



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України
Засновникам (учасникам) і керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 41919171, місцезнаходження: Україна, 01133, місто Київ, вулиця М. Бойчука, будинок 23, приміщення 2) (далі по тексту – ТОВ «ФК «А ФІНАНС» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку до фінансової звітності розділ 2.4 «Припущення про безперервність діяльності», в яких йдеться мова про озброєне російське вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року. У Примітках зазначається, що Товариство на дату підписання фінансової звітності до випуску, територія на якій знаходиться Товариство, не є окупованою, основні фонди та активи не зазнали руйнувань, доходи Товариства зменшились, але не суттєво. Передбачити подальший розвиток подій, тривалість та економічні наслідки війни для Товариство на сьогодні є неможливим.

Керівництво Товариства оцінило ризики, та прийшли до висновку про обмежений вплив факторів, які можуть вплинути на безперервність діяльності Товариства. З урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та частково можуть вплинути на обсяг доходу Товариства протягом 2022 року, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів

здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Нами не виявлено інших ключових питань щодо аудиту фінансової звітності Товариства, крім наведеного нижче.

Операції з готівкою

Товариство станом на 31.12.2021р. за даними фінансової звітності має залишки готівки в сумі 28 211 тис. грн., що складає 99 % від валути балансу, значні готівкові залишки у Товаристві пов'язані з основною діяльністю, а саме здійснення валютно-обмінних операцій.

Ми провели оцінку системи внутрішнього контролю за операціями з валютно-обмінних операцій, дотримання вимог чинного законодавства при здійсненні валютно-обмінних операцій у відділеннях, регулярність їх проведені управлінським персоналом. На вибірковій основі перевірили суми, що стосуються встановлення лімітів грошових коштів для відділень Товариства, та їх дотримання; наявність укладених з працівниками, які безпосередньо відповідають за касові операції договорів про матеріальну відповідальність, а також виконали інші аудиторські процедури для отримання достатніх та належних аудиторських доказів для підтвердження правильності, в усіх суттєвих аспектах, обсягу визнаних операцій. Суми визнаних операцій стисло розкрито в Примітці 6.1.5. «Грошові кошти» до фінансової звітності, а облікова політика описана у Примітці 3.3.2.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Товариства за 2021 рік, визначених «Порядком 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», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. № 3840, (зі змінами, який був чинним до 1 січня 2022 року далі по тексту – Розпорядження № 3840), а саме:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7/файл LR1);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 8/файли LR2, LR3);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9/файл LR4);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10/файл LR5, LR6);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12/файл LR7);

- Довідка про обсяги та кількість операцій довірчого товариства (додаток 13/файли LR81, LR82, LR83);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи; Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 14 та додаток 15 таблиця 1/файл LR9);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15 таблиця 2, 3/файли LR10, LR11);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16/файл LR12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, 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 річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними 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 потрібно було б 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 цієї 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, 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

Нашиими 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, коли 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашему звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши 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 подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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 нашему звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, "Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг", затверджених постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021р. № 153 (далі по тексту - Положення №153), «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» Національного банку України № 297 від 09.08.2002р. (далі по тексту Постанова

НБУ №297) інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

Відповідно до Статуту учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2021 р. є: Фізична особа – громадянин України – НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ, Частка у статутному капіталі, складає: 9900000,00 гривень, (99 %).

Фізична особа – громадянин України – ШТРИКУН ОЛЕКСІЙ ОЛЕГОВИЧ, Частка у статутному капіталі, складає: 50000,00 гривень, (0,5 %).

Фізична особа – громадянин України – КУРНОСЕНКО ОЛЕКСІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ, Частка у статутному капіталі, складає : 50000,00 гривень, (0,5 %).

Отримана інформація свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «А ФІНАНС» станом на 31.12.2021 року вимогам НБУ, чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками (засновниками) у повному обсязі у минулих звітних періодах, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток.

Інші питання, що стосуються провадження господарської діяльності

Товариство станом на 31.12.2021р. має діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Нацкомфінпослуг згідно розпорядження від 31.05.2018 р. № 815, а саме на: надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Обмін валют здійснюється на підставі ліцензії на здійснення валютних операцій № 22 від 25.07.2019р. виданої НБУ. 24.05.2021р. було сформовано витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з торгівлі валютними цінностями на підставі постанови Національного банку від 26.03.2021 № 26.

Відповідальними посадовими особами за ведення фінансово–господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства протягом періоду, що перевірявся, були: директор Товариства: Ніколаєв Віктор Анатолійович з 07.02.2018 р. по даний час, призначений згідно протоколу № 1 від 06.02.2018 р. Загальних Зборів Учасників ТОВ «ФК «А ФІНАНС». Обов'язки головного бухгалтера покладено на Олексюк Тамара Іванівна згідно наказу № 237-к від 05.08.2020р. Рішенням керівництва Товариства ведення обліку здійснюється, відповідно до наказу «Про організацію бухгалтерського обліку» № 1 БО від 06.02.2018р.

Здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту проводиться штатним працівником Коровіним В.О. відповідно до наказу № 53-к від 01.04.2021 р.

Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.3, Word та Excel., які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) усю необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: <https://afinance.kiev.ua> де розміщені у тому числі інформація про структуру власності надавача фінансових послуг, правила надання фінансових послуг порядок розгляду надавачем фінансових послуг звернень споживачів фінансових послуг.

Правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, передбачені законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів,

Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС"
станом на 31.12.2021 р. за 2021 рік

щережаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню
розвився будження зброї масового знищення у новій редакції затверджені наказом
директора від 15.11.2021р. №1/151121-ФМ.

Фінансова установа забезпечена засобами зберігання грошових коштів і документів, має в
звинності усі необхідні засоби безпеки та дотримується законодавства щодо готівкових
роздрібників.

Відповідність керівника і головного бухгалтера Товариства Професійним вимогам до
керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, підтверджено свідоцтвами.
Реєстраційні номери свідоцтв: керівника №6073 строк дії свідоцтва з 15.04.2021р. до
15.04.2024р; головного бухгалтера № БФК-42/20 строк дії свідоцтва з 19.06.2020 р. до
19.06.2023р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є

Аудитор
(сертифікат № 007510)

Директор-аудитор (сертифікат № 006916)

Київ, Україна
25 травня 2022р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення
Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 378/2. Свідоцтво дійсне до 27.07.2022 р.
Місце знаходження (юридична адреса) 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська,
будинок 111/113, офіс А.
тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.



Парипса О.А.

Парfenюк Н.В.

Звіт незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС"
станом на 31.12.2021 р. за 2021 рік

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2021 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2021 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становить

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата відочинення відомостей до розвіду	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Інформація про аудиторську мережу (в разі членства суб'єкта аудиторської діяльності)		Інформація про проходження перевірок системи контролю якості аудиторських послуг	Реквізити договору страхування цивільно-граванової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третими особами	
				Підприєк аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб заполучаються до провадження аудиторської діяльності	Ознака основного місця роботи	Номер реєстрації у Реєстрі	Найменування страховика	
М. Київ								
51	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО ОБМежЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНОСТЬЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДІТ"	Швець Олена Олександровна Борейко Ольга Василівна Запозанка Людмила Анатоліївна Парільса Олена Анатоліївна Петрова Олена Сергіївна Парфененок Наталія Василівна Трухановська Ірина Лазаров Олексій Борисович Буця Андрій Володимирович Левченко Володимир Васильович	100512 100506 100507 100509 100511 100500 101507 101518 100508 100305	Так Так Так Так Так Так Так Так Так	АТУ №363/5 від 12.07.18 ПрАТ "Українська акціонерна компанія АСКА"	14.12.2021 3504319 17.12.2022 1000000

Директор

Парфененок Наталія Василівна

