



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "А ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 41919171, місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, пров.Новопечерський, будинок 3, корпус 2, приміщення 210) (далі по тексті – ТОВ «ФК «А ФІНАНС» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022р., 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 із застереженням

Станом на 31.12.2022 р у звіті по фінансовий стан відображені Довгострокові забезпечення в сумі 938 тис. грн. Управлінський персонал Товариства не розмежував зобов'язання на поточні та непоточні, що є відхиленням від вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Якби управлінський персонал розмежував зобов'язання на поточні та непоточні це призвело б до зменшення Довгострокових зобов'язань та збільшення Поточних забезпечень на суму 938 тис. грн. Описане відхилення не впливає на Власний капітал Товариства.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку до фінансової звітності розділ 2.5 «Припущення про безперервність діяльності», у фінансовій звітності, що описує здатність Товариства

продовжувати діяльність на безперервній основі в умовах війни. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних (даних звітності) Товариства за 2022 рік, визначених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123, який включає описи показників та контролів до цих показників, довідники для формування показників із переліком метрик (вимірів), описи параметрів (можливих розрізів інформації), та неklasифікованих реквізитів показників, а також xsd-схеми звітних файлів, а саме:

- "Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг" (код файлу LR1);
- "Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу" (код файлу LR2);
- "Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу" (код файлу LR3);
- "Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу" (код файлу LR4);
- "Дані про обсяг та кількість договорів гарантії" (код файлу LR5);
- "Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії" (код файлу LR6);
- "Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками" (код файлу LR7);
- "Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи" (код файлу LR9);
- "Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах" (код файлу LR10);
- "Дані про структуру інвестицій фінансової компанії" (код файлу LR11);
- "Дані про великі ризики фінансової компанії" (код файлу LR12).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані (дані звітності) 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 (даними звітності) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними (даними звітності) 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на 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. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Операції з готівкою

Товариство станом на 31.12.2022р. за даними фінансової звітності має залишки готівки в сумі 21 962 тис. грн., що складає 98 % від валюти балансу, значні готівкові залишки у Товаристві пов'язанні 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 проведення управлінським персоналом, підходи до застосування моделі розрахунку збитку від знецінення фінансового активу. 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 розкрито в Примітці 6.3. «Грошові кошти» до фінансової звітності, а облікова політика описана у Примітці 3.4.

Ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас під час кожного аудиту розглядати ризик обходу механізмів внутрішніх контролів управлінським персоналом як значний ризик. Управлінський персонал є у виключному положенні для можливості здійснення шахрайства через його здатність маніпулювати бухгалтерськими записами внаслідок обходу контролів, які за інших умов працюють ефективно.

Ми оцінили порядок здійснення валютно-обмінних операцій операційної діяльності, що здійснює Товариство. Ми також оцінили дотримання законів і нормативно правових актів, які є релевантними для цілей аудиту. Завдяки цій роботі ми розробили відповідні аудиторські процедури для усунення цього ризику.

Ми оцінили ризик та проаналізували наявність будь-яких доказів необ'єктивності управлінського персоналу або значну зміну підходу до суттєвих облікових оцінок та суджень, які стосуються фінансової звітності, порівняно з попереднім роком. Ми переглянули протоколи рішень засідань Загальних зборів учасників Товариства.

Ми робили запити працівникам на різних рівнях організаційної структури, щоб переконатися у послідовності тверджень, які ми отримали від керівництва як усно, так і у письмовій формі. Ми залучили спеціаліста з тестування облікової системи: розуміння системи інформаційних технологій (ІТ) включаючи внутрішній контроль та отримали звіт підтвердження за результатами проведення тестування та оцінювання ІТ середовища клієнта. Ми провели перевірку визнання доходів та визначення нестандартних і суттєвих операцій, перевірили, чи мають вони бізнес сутність і перевірили, що вони були належним чином авторизовані, відображені в обліку та розкриті в фінансовій звітності.

Ми провели наші процедури на вибірковій основі у відповідності до свого професійного судження та методології аудиту.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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). Постанова НБУ №297 втратила чинність на підставі Постанови НБУ № 43 від 31.03.2023р інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

Відповідно до Статуту учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2022 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 31.12.2022 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 31.12.2022р. 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.

Постановою Національного банку від 26.03.2021 № 26 Товариством здійснюється діяльність з торгівлі валютними цінностями.

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 Тамару Іванівну згідно наказу № 237-К від 04.08.2020р. 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 головним аудитором Комаровою А.П.

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, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення затверджені наказом директора від 15.11.2021р. №1/151121-ФМ, зміни до Правил фінансового моніторингу вносяться поквартально.

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

Професійна придатність діючого керівника, головного бухгалтера підтверджені Дипломами про вищу освіту, та досвідом роботи пов'язаний з фінансовою або бухгалтерською діяльністю, не менше трьох років, свідоцтвами про проходження навчання та складання іспитів для керівників та головних бухгалтерів фінансових компаній.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є
Аудитор (номер у Реєстрі 100509)

Парипса О.А.

Директор-аудитор
(номер у Реєстрі 100500)

Парфенюк Н.В.



Київ, Україна
16 серпня 2023р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 4708

Місцезнаходження (юридична адреса) 01133, м. Київ, вул. Коновальця Євгена, будинок

36Д, термінал С, офіс 63/85

тел.. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.