

**Звіт незалежного аудитора
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо огляду проміжної фінансової
звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
код за ЄДРПОУ 41919171
станом на 31.03.2018р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2018 р.

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)
щодо огляду проміжної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
станом на 31.03.2018 року**

**Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»**

**Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг**

м. Київ

«17» травня 2018 р.

Звіт щодо проміжної фінансової звітності

Нами перевірена проміжна фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» (далі – Товариство) за 1 квартал 2018 рік, що складена за Міжнародними стандартами, яка включає наступні форми проміжної фінансової звітності та Додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 березня 2018 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 1 квартал 2018 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 1 квартал 2018 р.;
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 1 квартал 2018 р.;
- Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 р.;
- Інші внутрішні документи.

Станом на 31.03.2018р. Товариство ще не отримало статус фінансової установи, тому Інформацію про фінансову компанію (звітні дані) за 1 квартал 2018 року Товариство не формувало та не здавало.

Відповідальність управлінського персоналу за проміжну фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї проміжної фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення проміжних фінансових звітів та розшифровок статей проміжних фінансових звітів, які не містять суттєвих

викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної проміжної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні проміжної 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 проміжної фінансової звітності

Аудитор несе відповідальність стосовно надання Звіту щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей проміжних фінансових звітів на основі результатів огляду аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Цивільного кодексу України, Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що проміжні фінансові звіти та розшифровки статей проміжних фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у проміжних фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень проміжних фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірності представлення проміжних фінансових звітів та розшифровок статей проміжних фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення проміжних фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що проміжна фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки у звіті аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 проміжної 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 проміжної фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 проміжній фінансовій звітності. 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.

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

Рівень суттєвості проведення аудиту проміжної фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС» за період з 01.01.2018р. по 31.03.2018р., у відповідності до внутрішніх положень аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у проміжній фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2018 р. по 31 березня 2018р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень контролю, а також загальну тенденцію складання і подання проміжної фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності проміжних фінансових звітів ТОВ «ФК «А ФІНАНС».

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі та реєстраційні документи, у т.ч. виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та присвоєння статистичних кодів, свідоцтва Нацкомфінпослуг, що має право надавати фінансові послуги (серія ФК №1025 від 02.05.2018 р.), проміжна фінансова звітність за період з 01.01.2018р. по 31.03.2018р. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для формування Звіту незалежного аудитора.

Огляд аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку за період з 01.01.2018 року по 31.03.2018 року, дата звітності 31.03.2018р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерській облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, проміжна фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані проміжної фінансової звітності Товариства станом на 31 березня 2018 року щодо спроможності ТОВ «ФК «А ФІНАНС», про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року (далі – МСА), перекладених на українську мову, затверджених в якості національних стандартів аудиту при виконанні завдань з 1 лютого 2016 року рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017 № 344, у т.ч.: МСА 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання», та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку;
 - Кодексу етики професійних бухгалтерів;
 - а також з урахуванням вимог:
 - Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Міжнародних стандартів фінансової звітності;
 - Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Розпорядження Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (Із змінами, внесеними згідно з Розпорядженнями Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг) (далі - Положення № 41);
 - Постанови Кабінету Міністрів України (КМУ) від 7 грудня 2016 р. № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджена постановою КМУ від 07 грудня 2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови);
 - Інших спеціальних вимог, що регламентують здійснення діяльності Товариства, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

Проміжна фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (Із змінами, внесеними згідно із Законами) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, офіційно оприлюднених.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України 30 листопада 1999 року № 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України 09.12.2011 № 1591), зареєстрований в Міністерстві юстиції України 21 грудня 1999 р. за № 892/4185.

Для підготовки проміжних фінансових звітів ТОВ «ФК «А ФІНАНС» за період з 01.01.2018р. по 31.03.2018р. було використано наступну концептуальну основу проміжної фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
- Закон України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII (Із змінами, внесеними згідно із Законами)
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;
- а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльність:
 - Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (Із змінами, внесеними згідно із Законами);
 - Положення № 41;
 - Ліцензійні умови;

- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності Товариства, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

Проміжна фінансова звітність Товариства за період з 01.01.2018р. по 31.03.2018р. відображає його фінансовий стан на 31.03.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів на 31.03.2018р., а також іншу пояснювальну інформацію на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи проміжної фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Огляд проміжної фінансової звітності складається із здійснення запитів переважно осіб, які відповідають за фінансові та облікові питання, а також застосування аналітичних та інших процедур огляду. Аудиторська перевірка, зазвичай, значно менша за обсягом, ніж аудит, який проводиться до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок. При виконанні аудиторської перевірки нашої уваги не привернув жодний факт, який дає нам підстави вважати, що проміжна фінансова звітність не надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан суб'єкта господарювання станом на 31 березня 2018р., його проміжна фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи проміжної фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан ТОВ «ФК «А ФІНАНС» станом на 31 березня 2018 року, а також результати її діяльності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Проміжна фінансова звітність Товариства

Аудитором було проведено огляд проміжної фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС».

Проміжна фінансова звітність Товариства за 1 квартал 2018 рік складені з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 1 квартал 2018 року, які складені станом на 31.03.2018р.:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 березня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 1 квартал 2018 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 1 квартал 2018 року;
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 1 квартал 2018 року;
- Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року.

Звітний період з 01.01.2018р. по 31.03.2018р., дата звітності 31.03.2018р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

На підставі даних балансу ТОВ «ФК «А ФІНАНС» станом на 31.03.2018р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного

капіталу, що передбачено статтею 155 Цивільного кодексу України та статтею 39 Закону України «Про господарські товариства».

**Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФК «А ФІНАНС»
станом на 31.03.2018р.**

Таблиця 1

№ з/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	1
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	-
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
Всього			1
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	9984
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	21
	Витрати майбутніх періодів	1170	
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	
	Резервах незароблених премій	1183	
	Інші оборотні активи	1190	
Всього			10005
Разом активи			10006
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	1
	- зі страхування	1625	1
	- з оплати праці	1630	3
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	-
Всього			5
Разом зобов'язання			5

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (10006) - (5) = 10001 \text{ тис. грн.}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів більша розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «А ФІНАНС» (10001-10000).

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 1 кварталу 2018 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та проміжної фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Власний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення).

Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності до чинного законодавства.

Формування статутного (зареєстрованого) капіталу Товариства було проведено таким чином:

Згідно Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами Учасників (Протокол №1 від 06.02.2018р.), статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (десять мільйонів грн. 00 коп.) гривень.

Статутний капітал Товариства утворюється за рахунок грошових коштів.

Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

- Громадянин України – Ніколаєв Віктор Анатолійович – 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 80,00% - статутного (складеного) капіталу Товариства.
- Громадянин України – Сендюк Сергій Миронович – 2 000 000 (два мільйони) гривень 00 копійок, що становить 20,00% - статутного (складеного) капіталу Товариства.

Формування та сплата статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності до чинного законодавства.

За наданими документами, статутний (зареєстрований) капітал станом на 31.03.2018р. сформований в обсязі 10 000 000,00 грн. та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31.03.2018 року у розмірі 10 000 тис. грн.

Статутний (зареєстрований) капітал Товариства станом на 31.03.2018р. сформовано та сплачено в обсязі 10 000 000,00 гривень, що відповідає вимогам ст. 9 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Статутний (зареєстрований) капітал сформований, сплачено учасниками (засновниками) виключно грошовими коштами, що становить загальну суму 10 000 000,00 гривень.

Неоплачений та вилучений капітал Товариства станом на 31.03.2018р. відсутні. Нерозподілений прибуток станом на 31.03.2018р. становить (1) тис. грн.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

За результатами виконаних процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, які могли б викликати сумніви в тому, що звітність Товариства достовірно подає інформацію у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень Товариства.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

а) відповідності розміру власного капіталу за даними проміжної фінансової звітності заявника.

Інформація щодо власного капіталу Товариства розкрита у проміжній фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Станом на 31 березня 2018 р. власний капітал підтверджується в сумі 10001,0 тис. грн.

б) відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків).

Відповідно до чинного Статуту Товариства, статутний капітал становить 10 000 000 (вісімнадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Станом на 31 березня 2018 р. статутний капітал сформований у повному обсязі.

Товариство станом на 31.03.2018р. має поточні кредиторські зобов'язання з бюджетом в сумі 1 тис. грн., зі страхування - 1 тис. грн. з оплати праці - 3 тис. грн.

За матеріалами ТОВ «ФК «А ФІНАНС», встановлена істотна участь у статутному капіталі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Таблиця 2

Відомості про учасників (засновників, акціонерів) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу) та інших пов'язаних осіб заявника

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Код за ЄДРПОУ* юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів), заявника, або паспортні дані***, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	Юридична особа	-	-	-
-	-	-	-	-
2	Фізичні особи	-	-	-
1	Ніколаєв Віктор Анатолійович	2421100193	м.Київ, вул.Гната Хоткевича, буд.10, кв.143	80,00
2	Сендзюк Сергій Миронович	2530002599	м.Київ, вул.Зодчих, буд.62Б, кв.63	20,00
Усього:				100,00

Таблиця 3

Відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника)

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) *	Повне найменування юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Символ юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером) **	Місцезнаходження юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером)	Частка в статутному капіталі юридичної особи, яка контролюється учасником (засновником, акціонером), %

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Таблиця 4

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника)

№ з/п	Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %
-	-	-	-	-	-

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, - відсутні.

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, - відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, - відсутні.

На думку Аудитора, статті балансу у всіх суттєвих аспектах відображають інформацію щодо статутного капіталу ТОВ «ФК «А ФІНАНС» на 31 березня 2018 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

У Товаристві відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку Товариства, відображені вірно.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення проміжної фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті проміжної фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта

господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ФК «А ФІНАНС» визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор (одноосібний виконавчий орган).

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментом, як поточні та депозитні рахунки у банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництва Товариства - є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.03.2018р. Товариство ще не отримало статус фінансової установи, тому внутрішнього аудитора немає і Положення про внутрішній аудит (контроль) в розробці, оформлюється згідно вимог розпорядження Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 № 1772 «Про затвердження Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 р. за № 885/25662.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання проміжної фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Подальші події», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Висновок. Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький,

вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення проміжної фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що проміжна фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту, відсутні.

У Статуті ТОВ «ФК «А ФІНАНС» зазначений вичерпний перелік видів фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), які Товариство надає як виключний вид своєї діяльності, з урахуванням вимог законодавства, передбачених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положенням № 41, та іншими нормативно-правовими актами, які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг.

На виконання вимог Положення № 41, у ТОВ «ФК «А ФІНАНС» наявні Внутрішні правила надання фінансових послуг ТОВ «ФК «А ФІНАНС» (далі – Внутрішні правила), які регулюють відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг, та договір про надання фінансових послуг ТОВ «ФК «А ФІНАНС», що затверджені Загальними зборами учасників Товариства (протокол № 3 від 21.02.2018р.) згідно Статуту ТОВ «ФК «А ФІНАНС».

Товариство дотримується затверджених Внутрішніх правил, які відповідають встановленим до таких правил вимогам ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист про споживачів» від 12.05.1991 № 1023-ХІІ (із змінами, внесеними згідно із Законами), та після отримання ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) в Нацкомфінпослуг згідно Ліцензійних умов, Товариство планує укладати договори надання фінансових послуг виключно відповідно до таких Внутрішніх правил та на підставі договору ТОВ «ФК «А ФІНАНС» з обов'язковим посиланням на Внутрішні правила. Договір відповідає вимогам ст. 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст. 11 і 18 Закону України «Про захист про споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування» від 15.11.2016 № 1734-VIII, ст. 1056¹ ЦКУ та положення Внутрішніх правил.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов.

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщується на власному веб-сайті Товариства - <http://afinance.kiev.ua/>.

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФК «А ФІНАНС» дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Нагадано, щоб в приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), була доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення повинна бути розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), згідно з п. 28 Ліцензійних умов.

Товариство згідно з п. 29 Ліцензійних умов забезпечує зберігання грошових коштів і документів у сейфі для зберігання грошових коштів та має необхідні засоби безпеки. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління Національного банку України (НБУ) від 29.12.2017 № 148 «Про

затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ 29.12.2017 № 148.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37 Ліцензійних умов, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг 08.07.2004 № 1515, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 27 липня 2004 р. за 933/9532.

Облікова та реєструючі системи Товариства ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Товариства та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Нацкомфінпослуг та іншими нормативно-правовими актами України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 № 1590, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 2 серпня 2004 р. за № 955/9554, щодо рівня освіти, кваліфікації, досвіду, спеціалізації, достатніми для повного і якісного виконання робіт за посадою.

Щодо наявності у Товаристві технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що в Товаристві є в наявності нежитлове приміщення тимчасового користування (Договір суборенди нежитлових приміщень №33-02/18-нпп) (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

На думку аудитора, у ТОВ «ФК «А ФІНАНС» загалом дотримуються вимог Нацкомфінпослуг.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «А ФІНАНС»
Ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	41919171
Дата та орган реєстрації	06.02.2018р., Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи, яка утворена в результаті перетворення	06.02.2018р., 1 070 1025 0000 073452
Дата внесення останніх змін до Статуту	26.03.2018р.
Місцезнаходження	01042, м. Київ, Новопечерський провулок, буд. 3, корпус 2, оф.9

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань	06.02.2018р., Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Основний вид діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунок в банку, круглу печатку із своїм найменуванням, фірмовий бланк та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва Нацкомфінпослуг, що має право надавати фінансові послуги (серія ФК №1025 від 02.05.2018 р.).

ТОВ «ФК «А ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче у таблиці 5:

Таблиця 5

№ з/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	ПАТ «БАНК ВОСТОК»	307123	26009010541591	грн.

Згідно Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами Учасників (Протокол №4 від 26.03.2018р.), статутний капітал Товариства становить 10 000 000,00 (десять мільйонів грн. 00 коп.) гривень.

Статутний капітал Товариства утворюється за рахунок грошових коштів.

Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

- Громадянин України – Ніколаєв Віктор Анатолійович – 8 000 000 (вісім мільйонів) гривень 00 копійок, що становить 80,00% - статутного (складеного) капіталу Товариства.
- Громадянин України – Сендзюк Сергій Миронович – 2 000 000 (два мільйони) гривень 00 копійок, що становить 20,00% - статутного (складеного) капіталу Товариства.

Середньооблікова чисельність працівників - 2 посадові особи.

Відповідальні за здійснення господарської діяльності Товариства:

Директор Товариства:

- Ніколаєв В.А. з 07.02.2018р. по теперішній час (наказ від 06.02.2018р. №1);

Головний бухгалтер Товариства:

- Ларіна О.С. з 23.02.2018р. по теперішній час (наказ від 22.02.2018р. №3).

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудиторську перевірку здійснено ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» на підставі договору № 17/04/18 від 18 квітня 2018 року.

Перевірка проведена з 18 квітня 2018 року по 17 травня 2018 року.

Перевірка проміжної фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01 січня 2018 року по 31 березня 2018 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Нацкомфінпослуг.

Аудиторський висновок складений відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2015, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 04.05.2017 № 344, а також інших вимог чинного законодавства України.

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 23 лютого 2001 року, згідно з рішенням Аудиторської Палати України №321/3 від 28.01.2016р. термін чинності свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.;

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, № свідоцтва 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.;

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, (реєстраційний номер свідоцтва 0062), видане згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №0062 від 05.09.2013 р., термін дії свідоцтва до 28.01.2021р.

Повне ім'я партнера із завдання з аудиту проміжної фінансової звітності:

- Щеглюк Світлана Юріївна сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року;

- Гавриловський Олександр Степанович, сертифікат №006161 серії "А", виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року з терміном дії до 19 січня 2022 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр-т Г. Сталінграду, буд. 26, кв. 310.

Фактичне місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр-т Г.Сталінграду, буд. 10А, корп. 2, кв. 43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Додатки:

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 березня 2018 року;

- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 1 квартал 2018 року;

- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 квартал 2018 року;

- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 1 квартал 2018 року;

- підтверджені Аудитором Примітки до проміжної фінансової звітності Товариства за 1 квартал 2018 року;

- підтверджені Аудитором Чисті активи за 1 квартал 2018 року.

Аудитор _____ С.Ю. Щеглюк

(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р.

Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми

ТОВ „Аудиторська фірма

„Міла –аудит”

_____ Л.М. Гавриловська

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.,

Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Дата видачі аудиторського висновку: «17» травня 2018 р.