



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Засновникам (учасникам) і керівництву ТОВ "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 тексті – ТОВ «ФК «А ФІНАНС» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 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 2020 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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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 розглядалися 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 31.12.2020р. за даними фінансової звітності має залишки готівки в сумі 14036 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 управлінський 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 2020 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, (далі по тексті – Розпорядження № 3840), а саме:

Титульний аркуш (додаток 6);

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);

Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9).

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12).

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

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 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 вкрай 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 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, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі по тексту - Ліцензійні умови №913), «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), «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 31.12.2020 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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» станом на 31.12.2020 року вимогам Нацкомфінпослуг/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 31.12.2020р. 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.

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 внутрішній аудитор Ілащук Ю.М. відповідно до наказу № 3-к від 01.11.2018 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 внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена діючим законодавством.

Фінансова установа дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913, так як у неї відсутня ліцензія на такі послуги.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги №2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення Товариства доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

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

Відповідність керівника і головного бухгалтера Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, частково підтверджені свідоцтвами. Реєстраційні номери свідоцтв: керівник №39/17 строк дії свідоцтва від 24.03.2017р. до 24.03.2020р; головний бухгалтер № БФК-42/20 строк дії свідоцтва від 19.06.2020 р. до 19.06.2023р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є
цей Звіт незалежного аудитора, є
Аудитор
(сертифікат № 007510)



Парипса О.А.

Директор-аудитор (сертифікат № 006916)

Парфенюк Н.В.

Київ, Україна
19 березня 2021р.

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.

Місцезнаходження (юридична адреса) 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська,
будинки 111/113, офіс А.
тел.. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2020 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2020 рік;
6. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит 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 становлять суспільний інтерес"

№ П/П	Номер реєстрації у Реєстрі	Дата включення відомостей до розділу Реєстру	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Перелік аудиторів, які є працівниками, партнерами, учасниками або в інший спосіб залучаються до провадження аудиторської діяльності			Інформація про аудиторську мережу (в разі членства суб'єкта аудиторської діяльності в аудиторській мережі)		Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Реквізити договору страхування цивільно-правової відповідальності суб'єкта аудиторської діяльності перед третіми особами				
				Прізвище, ім'я, по батькові	Номер реєстрації у Реєстрі	Ознака основного місяця роботи	аудиторської діяльності в аудиторській мережі	Найменування страховика		Дата договору	Номер договору	Строк дії договору	Страхова сума, грн.	
м. Київ														
52	4708	15.01.19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ТЕО-АУДИТ"	Швець Олена Олександрівна	100512	Так			АПУ №363/5 від 12.07.18	ПрАТ "Українська акціонерна страхова компанія АСКА"	16.12.20	3504319	18.12.21	10000000
				Борейко Ольга Василівна	100506	Так								
				Залозна Людмила Анатоліївна	100507	Так								
				Парипса Олена Анатоліївна	100509	Так								
				Петрова Олена Сергіївна	100511	Так								
				Парфенюк Наталя Василівна	100500	Так								
				Буша Андрій Володимирович	100508									
				Буша Оксана Володимирівна	100510									
				Трухановська Ірина Олександрівна	101507									

Директору

Парфенюк Наталя Василівна

