

ЗВІТ ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП» (далі – Товариство) за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року. Цей аудит був проведений згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність в Україні. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року. Цей аудит був проведений згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність в Україні. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП»
за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року**

Ця фінансова звітність була складена на підставі даних, наданих Товариством. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року. Цей аудит був проведений згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність в Україні. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року. Цей аудит був проведений згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність в Україні. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

Категорія висновку аудиту – без застережень, що означає, що ми не виявили жодних застережень щодо достовірності та повноти інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

У Харкові, 15 грудня 2021 року.

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства за період з 1 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року. Цей аудит був проведений згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність в Україні. Ми не беремо на себе відповідальності за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством, та за достовірність та повноту інформації, наданої Товариством.

м. Харків - 2021 рік

Адресат

- Національний банк України;
- Учасникам Товариства та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП» (далі – ТОВ «ФК «УКР-ФІН-ГРУП» або Товариство), ідентифікаційний код юридичної особи – 40033450, місцезнаходження: 61058, м. Харків, вул. Клочківська, буд. 59, що складається із балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал 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 її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року, № 2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року, № 996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року, № 2664-III, Меморандуму про взаємодію і співпрацю між Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, та Національним банком України від «07» лютого 2020 року.

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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Визнання доходу

Нами було класифіковано дане питання як високий ризик з точки зору сучасного і точного визнання доходів.

Наші аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов'язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з визнання доходів, визнаних на межі фінансової

звітності, аналіз надходжень після 31.12.2020 р., іншу документацію, пов'язану з визнанням доходів, аналіз облікових записів.

Пояснювальний параграф

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації.

Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Підприємства та збільшення сумнівної дебіторської заборгованості. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2020 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу *безперервної діяльності*.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надавало за 1 квартал 2020 року до Нацкомфінпослуг. За 2-4 квартал 2020 року Інша інформація надавалась до Національного банку України.

Інша інформація складається зі звітних даних Товариства за рік, а саме:

1. Титульний аркуш - Інформація фінансової установи за I кв. 2020 року (додатки 6); Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за I кв. 2020 року, (додатки 7); Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за I кв.2020 року, (додатки 12); Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом за 1 кв. 2020 року (додатки 14). Дані форми надавались до Нацкомфінпослуг.

2. Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноваженим органом, Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах, Дані про структуру інвестицій фінансової компанії, Дані про великі ризики фінансових установи, Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу, Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу, Дані про обсяг та кількість договорів гарантії та поруки, Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії, Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками, Інформація про довірче Товариство, Інформація про довірених осіб довірчого Товариства, Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого Товариства. Дані форми додавались до Національного банку України.

Дані форми не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Звітні дані Товариством складаються та подаються у відповідності до Розпорядження про затвердження «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є

фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. за № 3840 та згідно інших Законодавчих актів України.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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 включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, 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 відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП» (ТОВ «ФК «УКР-ФІН-ГРУП»)
Код за ЄДРПОУ	40033450
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 9 000 000.00 Дата закінчення формування: 28.09.2016 р.
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Відомості про органи управління юридичної особи	ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ/ДИРЕКТОР
Місцезнаходження реєстраційної	Департамент реєстрації Харківської міської ради

справи	
Дата запису:	28.09.2015 р.
Номер запису:	1 070 102 0000 059701
Наявність відокремлених підрозділів юридичної особи	ні
Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Розпорядження Комісії № 2631 від 29.10.2015 р., видано свідоцтво з реєстраційним номером 13103228 серія ФК № 650 від 29.10.2015 р. про реєстрацію фінансової установи та додаток до нього. Товариство має ліцензії на наступні фінансові послуги Розпорядження комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 11.07.2017 р. № 3139 про видачу ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг. Строк дії ліцензії – безстрокова.
Телефон (Факс)	(+38 057)7632290
Місцезнаходження	61058, Харківська обл., м. Харків, вул. Клочківська, буд. 59

Розпорядженням Комісії № 2631 від 29.10.2015 р., прийнято рішення про видачу свідоцтва з реєстраційним номером 13103228, серія ФК № 650 від 29.10.2015 р.

Згідно додатку до цього Свідоцтва, Товариство має право здійснювати наступні фінансові послуги без отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- факторинг;
- фінансовий лізинг;
- надання гарантій;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання поручительства;
- надання позик;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

– операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

Розпорядження комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 11.07.2017 р. № 3139 про видачу ліцензій на провадження господарської діяльності з:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительства;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Відповідності розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства України

За даними балансу станом на 31.12.2020 р. ТОВ «ФК «УКР-ФІН-ГРУП» має власний капітал у сумі 7205 тис. грн., а саме:

- | | |
|------------------------------|------------------|
| – статутний капітал | 9 000 тис. грн.; |
| – додатковий капітал: | (518) тис. грн.; |
| – накопичені курсові різниці | -518 тис. грн.; |
| – нерозподілений прибуток | 1 116 тис. грн. |

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Статутний капітал Товариства сформовано внеском Учасника Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВІЗО ІНВЕСТ» та зафіксовано в Статуті у національній валюті виключно у грошовій формі. Бенефіціарними (кінцевими) власниками Товариства є Дунаєва Діана Олегівна, код 2581619607, – кінцевий бенефіціарний власник ТОВ «АВІЗО ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 40031783, що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства та Атапіна Лариса Валентинівна, код 2910922148, - кінцевий бенефіціарний власник ТОВ «АВІЗО ІНВЕСТ», код за ЄДРПОУ 40031783, що володіє 100 % участі в статутному капіталі Товариства.

У Товаристві станом на 31 грудня 2020 року, зареєстрований статутний капітал становить 9 000 тис. грн. (дев'ять мільйонів гривень 00 копійок).

На дату державної реєстрації Статуту початковий статутний капітал Товариства сформований в повному обсязі.

№ п/п	Засновник Товариства	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Юридичні особи:		
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВІЗО ІНВЕСТ» (код за ЄДРПОУ 40031783)	9 000 000,00	100
	УСЬОГО: 1	9 000 000,00	100

Зміни в нерозподіленому прибутку (непокритий збиток) відбулися за рахунок отриманого за 2020 рік прибутку у сумі 1 116 тис. грн.

Додатковий капітал станом на 31.12.2020 року відсутній.

Власний капітал обліковується в національній валюті.

Резервного вилученого, неоплаченого капіталу та інших резервів станом на 31 грудня 2020 року Товариство не має.

Станом на 31.12.2020 р. підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

На думку Аудитора інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП». розкрита в фінансовій звітності за 2020 рік достовірно та повно відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

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

За даними отриманими від управлінського персоналу Товариства статутний капітал сформований у розмірі 9000 тис. грн., що відповідає нормативу достатності капіталу.

Прибуток станом на 31.12.2020 р. складає 1 116 тис. грн. В цілому, Товариство впродовж 2020 року виконувала передбачені законодавством нормативи та показники.

1. Протягом 2020 року, Товариство своєчасно та в повному обсязі надавало звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України в електронному вигляді, відповідно до законодавства України.

2. Товариство надає клієнтам (споживачам) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III. Клієнти мають доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи відповідно до вимог законодавства.

3. Інформація, визначена частиною першою статті 12 та частин четвертої, п'ятої статті

12 і зазначеного закону у п.1.2., на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

4. Інформація щодо внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

5. Товариство дотримує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Облікова та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, до Національного банку України, а з 01 липня 2020 року до НБУ забезпечує облік послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій, ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок. Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансової звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення 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. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством розкрита інформація, що стосується звинувачень у шахрайстві або підозрюваного шахрайства, повідомлена працівниками, колишніми працівниками, аналітиками або іншими особами.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, 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.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві та загальне керівництво управлінням ризиками виконує Директор.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСФЗ 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2020 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками боргованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами. При перевірці Аудитором не виявлено операцій, що виходять за межі нормальної діяльності. Управлінський персонал Товариства ідентифікував та розкрив аудиторю інформацію про всі операції, які були здійснені протягом 2020 року.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Згідно відповіді на запит керівника Товариства після звітної дати відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Нами зроблено аналіз вартості чистих активів Товариства у порівнянні з розміром Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 р. та мінімальним розміром Статутного капіталу, встановленого законодавством України, згідно з нормами п.4 статті 144 Цивільного кодексу України. За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. становить 210 140 тис. грн. що більше ніж розмір Статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір Статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення Товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідає вимогам діючого законодавства України. Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг та Національного банку України.

Діяльність на безперервній основі

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході аудиторської перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могли б виникнути в ході нормальної операційної діяльності, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

№ п/п	Показники	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
Ф.1 ряд.1165+1140+1155		1.17	1.22	>1

К 1.1. = ----- Ф.1 ряд. 1695				
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
Ф.1 ряд. 1195 +1155 К 1.2. = ----- Ф.1 ряд 1695		2.33	2.43	>1
1.3. Абсолютна ліквідність				
Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу К 1.3. = ----- Ф.1 ряд 1695		0,000005	0,000006	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
Ф.1 ряд 1495 К 2.1 = ----- Ф.1 ряд 1900		0,04	0,05	>0.5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695) К 2.2 = ----- Ф.1 ряд 1695		0,17	0,22	>0.1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020 р., *як стабільний та задовільний.*

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

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Основні засоби

Станом на 31.12.2020 р. у Товариства немає основних засобів.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображена в балансі за реалізаційною вартістю (за мінусом нарахованих резервів).

На кінець звітного періоду станом на 31.12.2020 р. всього дебіторська заборгованість чиста складає – 210 139 тис. грн.:

– інша поточна дебіторська заборгованість – 210 139 тис. грн.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості за договорами факторингу нараховується, якщо існує об'єктивний доказ того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання перед Товариством, а саме, існують значні фінансові труднощі, вірогідність банкрутства, порушені строки виконання зобов'язань, фактичний розрив контракту,

зменшення активного ринку для цього фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП» достовірно та повно відповідно до вимог МСФЗ та чинного законодавства України щодо визнання, класифікації та оцінки активів.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами здійснюється згідно Постанови НБУ № 148 від 29.12.2017 р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Станом на 31.12.2020 р. грошові кошти в національній валюті склали 1 тис. грн. (у тому числі розрахунки в банках 1 тис. грн.).

Залишки грошових коштів по рахунках у банках підтверджено довідками обслуговуючих банків, касовими документами і відповідають даним синтетичного обліку.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2020 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Зберігання грошових коштів

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки.

Зобов'язання

Станом на 31.12.2020 р. Товариство нараховує інші довгострокові зобов'язання на суму 27 768 тис. грн. Інші довгострокові зобов'язання - це зобов'язання з отриманням товариством довгострокової відсоткової позики від іноземних компаній для поповнення обігових коштів Товариства.

Поточна кредиторська заборгованість

Оцінка та облік поточних зобов'язань Товариства проводились у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Фінансова установа визначає зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2020 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 172 774 тис. грн.:

- 2 тис. грн. - поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- 5 тис. грн. - за розрахунками з бюджетом;
- у т.ч. 5 тис. грн. - з податку на прибуток;
- 1 тис. грн. - поточні забезпечення;
- 172 766 тис. грн. - інші поточні зобов'язання.

Безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

На думку Аудитора інформація за видами зобов'язань ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УКР-ФІН-ГРУП» раскрыта у фінансовій звітності за 2020 рік достовірно та повно відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Перелік та дата видачі ліцензій

Серія та номер ліцензії	Вид	Строк дії ліцензії
немає	На надання послуг з факторингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з 11 липня 2017 року.	безстроково
немає	На надання гарантій та поручительств, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з 11 липня 2017 року.	безстроково
немає	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з 11 липня 2017 року.	безстроково
немає	На надання послуг з фінансового лізингу, видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг з 11 липня 2017 року.	безстроково

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

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

Щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, - протягом 2020 року Товариство не здійснювало діяльність щодо залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України від 07.12.2016 р. № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Суміщення окремих господарських операцій, - Товариство дотримується вимог щодо обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності та впродовж 2020 року операцій, не пов'язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ 07.12.2016 р. № 913.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг, - Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12 та статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» шляхом розміщення її на власному веб-сайті: <http://ukrfingroup.com.ua/>.

Товариство виконує вимоги ст.11 Закону України від 06.12.2019 року №361-IX «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Конфлікту інтересів за результатами 2020 року не було.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Функції внутрішнього аудитора згідно Положення про службу внутрішнього аудиту полягають в наступному: нагляд за поточною діяльністю фінансової установи; контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи; перевірку результатів поточної фінансової діяльності фінансової установи; аналіз інформації про діяльність фінансової установи, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи та ін.

За даними отриманими від управлінського персоналу, Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки щодо виконання умов зберігання грошових коштів і документів, зокрема сейф та відповідну охорону на підставі договору.

Щодо наявності окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг, за даними отриманими від управлінського персоналу Товариство має діючий договір оренди нежитлового приміщення за адресою місцезнаходження.

Відокремлені підрозділи Товариства в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та Державному реєстрі фінансових установ Нацкомфінпослуг відсутні.

Товариство здійснює формування та ведення обліку резервів на знецінення фінансових активів відповідно до вимог МСФЗ.

Облікова та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), за отриманими даними від управлінського персоналу, Товариство використовує у своїй діяльності наступні облікові програми: (1) для ведення оперативного обліку та складання звітності - програма 1С «УТПУ», редакція 1.2.0. (1.2.53.1); (2) для подання звітності до органів статистики та податкової звітності - програма «m.e.d.o.c.»; (3) для подання звітності до органів Нацкомфінпослуг, Товариство використовує комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг, яка надає можливість сформувати, підписати електронними ключами та відправити звітність до органів Нацкомфінпослуг.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Ідентифікаційний код юридичної особи	35449775
Юридична адреса	Україна, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2
Місцезнаходження (адреса аудитора)	Україна, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24
Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділи II, III, IV)	номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 4126

Ключовий партнер з аудиту, відповідальний за завдання з аудиту, за результатами якого випущено цей звіт незалежного аудитора Васильєва Світлана Олексіївна.

Ключовий партнер з аудиту



Васильєва Світлана Олексіївна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101986

Від імені ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»

Директор



Кролик Олена Анатоліївна
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102081

Адреса складання звіту незалежного аудитора
69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/ вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Дата звіту незалежного аудитора
22 квітня 2021 року