

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності та річних звітних даних**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНФОРС»**  
**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Учасникам, керівництву  
ТОВ «ФІНФОРС»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

***Думка***

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС» (Код ЄДРПОУ: 41717584, юридична адреса: 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, будинок 19/3, корпус 2, офіс 9), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, 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 31.12.2017 року, 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 Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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, застосованими 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

**станом на 31.12.2017р.**

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- ✓ Станом на 31.12.2017 р. розмір статутного капіталу становить 4 012 693,05 (Чотири мільйони дванадцять тисяч шістсот дев'яносто три) грн. 05 коп., що є еквівалентом 150 000 (сто п'ятдесят тисяч) доларів 00 центів США згідно Статуту, затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає:

- «ЮНІФОРМ БІЗНЕС ЛТД С.Ф.» - частка в статутному капіталі 4 012 693,05 грн., що є еквівалентом на дату затвердження статуту 150 000 доларів США та становить 100 % статутного капіталу.

Внесок до статутного капіталу Засновником було оплачено шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті 150 000 доларів США на поточний рахунок Товариства, відкритий в АТ «ОТП БАНК» м. Київ (платіжне доручення від 20.11.2017р.), що в еквіваленті на дату оплати за курсом НБУ становить 3 971 562,00 грн. В момент оплати внеску до статутного капіталу, різниця що виникла внаслідок зміни курсу НБУ та склала 41 131,05 грн. була визнана Товариством у складі збитку.

- ✓ Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- ✓ Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
- ✓ Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
- ✓ Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- ✓ Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство не здійснювало. Протягом звітнього року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- ✓ Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що впливають на діяльність фінансової установи.
- ✓ Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- ✓ Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) не значна і складає менше 5% від вартості сукупних активів.
- ✓ Товариство не входить до фінансової групи.
- ✓ Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

### ***Пояснювальний параграф***

Ми звертаємо увагу на те, що Товариство є новоствореним, фінансово-господарська діяльність Товариства у 2017 році пов'язана з наданням фінансових послуг не провадилась. Висловлюючи думку, ми не брали до уваги це питання.

### ***Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 N 27 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями і юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати окремі види фінансових послуг» із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш (додаток 4);
- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 5);
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (додаток 7);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 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 стосовно іншої інформації 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 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

## ***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, якщо 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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог***

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство має власний веб-сайт (finforce.com.ua) для забезпечення інформацією споживачів, відповідно до вимог статті 12 Закону про фінпослуги, та вживає всіх необхідних заходів для забезпечення актуальності інформації, що розміщується на ньому.

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Обстеження проведено 27.11.2017 року та видано експертний висновок.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство станом на 31.12.2017 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

*Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:*

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

***Розділ I «Необоротні активи»***, всього 50 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1000 «Нематеріальні активи»* - відображено нематеріальні активи на суму 15 тис. грн., які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності;

*Рядок 1010 «Основні засоби»* - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) на суму 36 тис. грн. за мінусом нарахованої амортизації. – 1 тис. грн.;

***Розділ II «Оборотні активи»***, всього за розділом 3 925 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти»* - відображено розмір грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках на загальну суму 3 870 тис. грн., в тому числі грошові кошти в

національній валюті у сумі 25 тис. грн., грошові кошти в іноземній валюті у сумі 137 тис. доларів США, що згідно курсу НБУ станом на 31.12.2017 року складає 3 845 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Розділ I «Власний капітал»**, всього за розділом 3 805 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1400 «Зареєстрований капітал»* – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 4 013 тис. грн..

*Рядок 1420 «Непокритий збиток»* – відображено розмір непокритого збитку станом на 31.12.2017р., що за даними бухгалтерського обліку становить 208 тис. грн.

**Розділ II «Поточні зобов'язання та забезпечення»**, всього за розділом 120 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»* – відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 120 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У Договорі Товариства про надання фінансових послуг включено посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 21 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 року – 3 805 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 4 013 тис. грн., непокритий збиток – 208 тис. грн..

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

### ***Інші питання (елементи)***

Основні відомості про Товариство:

*Повна назва:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

*Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:* Дата запису: 08.11.2017р.

Номер запису: 1 070 102 0000 071644

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* серії ФК № 968 від 19.12.2017р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:* Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

*Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату:* - 4 чол.

*Керівник:* Остапчук С.І.

*Бухгалтер:* Плохута С.М. з 22.11.2017р.

*Ліцензія:* Надання послуг з факторингу, від 28.12.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

*Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):*

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

*Юридична адреса:* м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

*Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:* 06.09.2013 р. № 279/4.

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:* № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:* № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N16/02/2018-2 від 16.02.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 16.02.2018р., дата завершення – 28.02.2018 року.

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

Аудитор

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398  
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127  
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«28» лютого 2018 року

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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 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 компанію 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 відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.