

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНФОРС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 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» (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2019 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 31.12.2019 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 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, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. 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.

Ми визначили нижче описані ключові питання, які слід відобразити у нашому звіті.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2019 року Товариство має значну суму Інших поточних зобов'язань (рядок 1695 Балансу) – 28 359 тис. грн., що становить 79 % активів Товариства – це заборгованість за придбаними фінансовими активами по договорам факторингу.

Враховуючи суттєвість статей інших поточних зобов'язань та характер розрахунків, ми визначили це питання важливим для нашого аудиту. Інформацію про поточні зобов'язання розкриває Примітка 9 до фінансової звітності.

В ході аудиторських процедур, ми перевірили розкриття інформації, підготовлені Товариством щодо Інших поточних зобов'язань, провели аналіз своєчасності виконання договірних зобов'язань на протязі звітного року та до дати випуску нашого аудиторського звіту, ми зосередились на припущеннях Товариства щодо своєчасного погашення взятих зобов'язань.

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Товариства не має планів щодо припинення діяльності, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності.

Звертаємо увагу на політичні та економічні зміни, в які входить Україна в зв'язку з поширенням COVID-19, і які можуть вплинути на діяльність Товариства. Фінансову звітність Товариства за період, що закінчився на 31.12.2019 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19. Управлінський персонал не має планів щодо припинення діяльності, та вважає, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі протягом періоду, як мінімум найближчі 12 місяців з дати складання фінансової звітності. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки, вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Інша інформація (Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша думка щодо річної 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 річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною 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.

Наш аудит був проведений з метою висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому. Нормативні форми фінансової звітності, які додаються до фінансової звітності, наведені як додаткова фінансова інформація, подаються з метою відповідності нормативним вимогам звітування. Ми провели аудиторські процедури щодо поданої додаткової інформації в рамках аудиту фінансової звітності і, на нашу думку, додаткова фінансова інформація була підготовлена належним чином, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до фінансової звітності Товариства в цілому.

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних за рік фінансової компанії (у тому числі фінансової компанії - управителя, фінансової компанії - адміністратора, фінансової компанії групи А та групи Б), фінансової установи - юридичної особи публічного права та довірчого товариства у відповідності з вимогами розпорядження 3840 станом на 31.12.2019 року представляється окремо.

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.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включити змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 товариства;
- 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, доходимо висновку, 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 звернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку.

- наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо управлінському персоналу разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних 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, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог (Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг)

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Товариством юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, що встановлені Національною комісією з регулювання ринку фінансових послуг. Наші обов'язки щодо розкриття інформації були визначені відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 25.02.2020 р. №362.

Результати наших аудиторських процедур наведені нижче:

Станом на 31.12.19 р розмір статутного капіталу становить 4 012 693 (чотири мільйони дванадцять тисяч шістсот дев'яносто три) грн. згідно Статуту. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами. За звітний період розмір статутного капіталу не змінювався.

Станом на 31.12.2019 р. Засновниками Товариства статутний капітал сплачено в повному обсязі. Власниками істотної участі в статутному капіталі Товариства (контролери) є юридична особа:

- «ЮНІФОРМ БІЗНЕС ЛТД С.А.», адреса засновника: Рікардо Х. Альфано авеню, Сенчурі Тауер Білдінг, офіс 905, Панама — 100 %, що складає 4 012 693 грн. (Код ЄДРПОУ засновника 42263632).

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019 р. складає 5 541 тис. грн., в т. ч. зареєстрований капітал складає 4 013 тис. грн., нерозподілений прибуток Товариства становить 1 528 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 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).

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог ч. 4,5 ст. 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://finforce.com.ua>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (<http://finforce.com.ua>).

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

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

Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам.

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має непередбачених активів та/або зобов'язань щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність крім тих, що відображені у звітності станом на та рік, що закінчився 31.12.2019 року.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2020 р. до дати цього звіту, не відбувалися. Інших подій після дати балансу, крім описаних в примітці «*Виправлення помилок та події після дати балансу*» до фінансової звітності, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, нами не встановлено.

Ми розглянули питання наведені вище тільки для обмежених цілей про які йдеться у першому параграфі розділу «*Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг*».

Інші питання (елементи)

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНФОРС».

Код ЄДРПОУ: 41717584.

Юридична адреса: 01042, місто Київ, Новопечерський провулок, будинок 19/3, корпус 2, офіс 9.

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: ФК № 968 від 19.12.2017 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників - 17 чол.

Директор: Гаврилиця Д.М. до 08.07.2019 р., Маліч В.С. з 09.07.2019 р., *головний бухгалтер:* Плохута С.М.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): відсутні.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Ліцензія на надання послуг з факторингу, початок дії 28.12.2017р., безстрокова.

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

Баранівська В.П.

Сертифікат аудитора серії а № 006998 від 20.12.2012р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.

м. Київ

28.04.2020 р.

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 року № 279/4.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 09/10/2019 від 09.10.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 09.10.2019р., дата завершення – 28.04.2020 року.