

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ
ТОВ «АФ «АУДИТ - СТАНДАРТ»
за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»
за 2018 рік



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**Звіт з надання впевненості
за результатами перевірки дотримання вимог Порядку складання звітних даних
фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»
за 2018 рік**

- Адресат:**
- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
 - Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП»

2.1. Відомості про Товариство

Таблиця 1

| | |
|--|---|
| Найменування товариства | Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» (далі по тексту – ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» або Товариство). |
| Код ЄДРПОУ | 39744713 |
| Організаційно-правова форма Товариства | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Дані державної реєстрації | 10.04.2015 №1 070 102 0000 057749 |
| Дата первинної реєстрації | 17 лютого 2012 р. |
| Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів) | 22.05.2017 р. |
| Місцезнаходження | 01133, Україна, м. Київ, вул. Мечникова 14/1 |
| Телефон | (093) 084-06-69 |
| Розрахунковий рахунок | 2650101827055 |
| МФО | 325365 |
| Назва банку | ПАТ «КРЕДОБАНК» |
| Основні види діяльності | 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |
| Відповідальні особи | Шенкевич Марія Євгенівна – директор з 10.02.2017 СТАРИЧЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ – директор з 13.06.2018 |
| Штатна кількість працівників | 3 особи |
| Ліцензії, свідоцтва | <ul style="list-style-type: none">- Надання послуг з фінансового лізингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);- Надання послуг з факторингу (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);- Надання гарантій та поручительств (дата видачі ліцензії 27 червня 2017 року);- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (дата видачі |

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит - Стандарт» (надалі – ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт») на підставі договору № 1-14 від 28.01.2018 року та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури з надання достатньої впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» за рік що закінчився 31 грудня 2018 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією яка наведена в річному звіті фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація 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.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, визначеними 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, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840.

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2018 рік:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4-и квартали 2018 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 1,2,3,4 квартали 2018 року за 4 квартал 2018 року.
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартали 2018 року.

Ф1. Баланс станом на 31.12.2018року;

Ф2. Звіт про фінансові результати за 2018рік;

Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;

Ф4. Звіт про власний капітал за 2018 рік.

Примітки до фінансової звітності

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Товариства за 2018 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом – Нацкомфінпослуг, а саме: 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 розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840. Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 20.02.2019 р.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання до Нацкомфінпослуг, звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії. Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2018 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних страховика.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та «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 Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Товариства за 2018

рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2018 рік.

Перевірка включає:

Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;

Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок зроблених Товариством та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2018 рік

Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення, повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;

Оцінку достатності та прийнятності доказів.

Оцінку відповідності звітних даних Товариства за 2018 рік вимогам 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 розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840.

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудиторю сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2018 рік.

Основа для думки

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АФ «Аудит - Стандарт» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги».

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних страховика» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Замовника згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації річних звітних даних страховика, 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.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», що включає:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4-и квартали 2018 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартали 2018 року;

- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3, 4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартали 2018 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 1,2,3,4 квартали 2018 року.
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартали 2018 року.

Фінансову звітність в обсязі визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;

На нашу думку, річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» за 2018 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам «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 Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Розкриття іншої інформації щодо відповідності кожної складової частини річних звітних даних фінансової компанії

Протягом 2018 року ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП» не здійснювало діяльності з надання коштів у позику в тому числі на умовах фінансового кредиту та надання послуг з факторингу на підставі та у відповідності до виданих уповноваженим органом ліцензій та Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Загальні відомості про Товариство

Інформація щодо загальних відомостей про фінансову установу складена за формою та у відповідності до вимог «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 Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840, реєстраційним документам, банківським реквізітам, даним бухгалтерського обліку та фактично отриманим ліцензіям на здійснення фінансової діяльності ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП».

За звітний період Товариством не було укладено договорів з надання фінансових послуг.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО СТРУКТУРИ ОСНОВНОГО КАПІТАЛУ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

Станом на 31.12.2018року структура основного капіталу наступна:

Таблиця 2

| рядок | Найменування статті | Вартість тис. грн. |
|-------|--|--------------------|
| 1. | Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг | 17 |
| 3 | Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу | - |
| 4 | Статутний капітал | 7050 |

| | | |
|---|-------------------------|---|
| 5 | Нерозподілений прибуток | 5 |
|---|-------------------------|---|

Інформація щодо структури капіталу відповідає даним бухгалтерського обліку.

З метою формування професійного судження щодо дотримання на протязі звітного періоду положень законодавчих та нормативних актів ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», аудитор отримав та розглянув всі доречні та достовірні докази стосовно наступного:

фінансова діяльність здійснюється згідно статутним документам Товариства, що складені у відповідності з вимогами Закону України "Про господарські товариства", відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III (зі змінами та доповненнями) та Положенню про Державний реєстр фінансових установ, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41;

річні звітні дані за 2018 рік подають правдиве і повне уявлення про види фінансової діяльності, доходи та витрати фінансової компанії за звітний період,

інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи розкрита та відповідає даним фінансової звітності.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення цієї іншої інформації щодо звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ЕЛІТ ФІНАНС ГРУП», яка подається до Нацкомфінпослуг з врахуванням вимог «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 Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840.

Ми не виявили фактів викривлення, які б необхідно було включити до нашого звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» |
| Код за ЄДРПОУ: | 32852960 |
| Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: | № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. |
| Свідоцтво про відповідність системи контролю якості | Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023 |
| Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345 | Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗKОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України: | аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005); |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|---|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | 28.12.2018. № 1-14 |
| - дата початку аудиту | 11.01.2019 р. |
| - дата закінчення проведення аудиту | 20.02.2019 р. |
| Місце проведення аудиту | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А» |

**Партнер з аудиту, результатом якого є
цей звіт незалежного аудитора**

**Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»**



О.А. Мазур

В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 20 лютого 2019 року