

**АНАЛІТИК****ANALITIK**

Здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення
в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №0030

№ 183 від 22.03.2018

01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 44
Тел./факс: (044) 278-05-88, (044) 279-63-47
Тел.: (066) 178-20-42, (097) 178-90-89
e-mail: af.analitik@yandex.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Приватного акціонерного товариства
“Аудиторська фірма “Аналітик”
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ”
станом на 31.12.2017 р.

Адресат:

**власникам та керівництву ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ”;
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Київ-2018

І. ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ"
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ "ЮАПЕЙ"
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	LIMITED LIABILITY COMPANY "FINANCIAL COMPANY UAPAY" ("UAPAY", LLC)
Код ЄДРПОУ	35850814
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва	Дата державної реєстрації: 24.09.2014 Номер запису: 1 069 102 0000 032559
Орган, який видав свідоцтво	Оболонська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата та номер останньої реєстрації дій	Останні зміни щодо учасників були внесені до Статуту Товариства протоколом загальних позачергових зборів від 30.03.2017 № 8.
Місцезнаходження:	04205, м. Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35
Телефон	+38 (044) 364 11 44
Поточний рахунок Товариства	26506455000203
МФО	300528
Назва банку	ПАТ "ОТП БАНК" м. Київ
Основний вид діяльності КВЕД 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і .у
Кількість працюючих	8 осіб
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Дата проведення останніх зборів учасників Товариства	30.03.2017р.
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Генеральний директор Зарахович Анатолій Йосипович з 16.10.2014 по теперішній час.

Інформація про дозвільні документи Товариства

Відповідно до Свідоцтва від 03.04.2015 серії ФК № 555 Товариство внесено до Державного реєстру фінансових установ та отримало від Національного банку України ліцензію від 09.12.2015 № 30 на перерахування коштів в національній валюті без відкриття рахунків.

Інформація про учасників Товариства

Загальна кількість учасників 11 осіб, з них 1 юридична особа-нерезидент Кіпр, 10 фізичних осіб Громадян України.

ПІБ/НАЙМЕНУВАННЯ учасника	Ідентифікаційні дані учасника	Частка у грошовій формі	Частка у відсотках
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ”	Код ЄДРПОУ засновника: 39397815 Адреса засновника: 04205, м.Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35	6 869 800,00	98%
ЄРЬОМІН МИКОЛАЙОВИЧ	СЕРГІЙ Адреса засновника: 69114, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Хортицький район, ВУЛИЦЯ ГЕРОІВ 93-І БРИГАДИ, будинок 42, квартира 57, Інн: 2831808372	140 200,00	2 %

Нами, аудиторами Приватного акціонерного товариства “Аудиторська фірма “Аналітик” (надалі – Аудиторська фірма), проведено аудиторську перевірку щодо достовірності, повноти та відповідності встановлених законодавством вимог до формування фінансової звітності, що додається, та включає загальну інформацію про Товариство з обмеженою відповідальністю “Фінансова компанія “ЮАПЕЙ” що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 і Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик згідно з принципами бухгалтерського обліку, які є загальноприйнятими в юрисдикції України, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема до МСА 700 (переглянутого) “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності”, МСА 701 (переглянутого) “Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора”, МСА 705 (переглянутого) “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора”, МСА 706 (переглянутого) “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора”, МСА 710 “Порівняльна інформація – відповідні показники та порівняльна фінансова звітність”, МСА 720 (переглянутого) “Відповідальність аудитора щодо іншої інформації”,

МСА 560 “Подальші події”, та МСА 570 “Безперервність діяльності”. Також враховані вимоги Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 № 142.

Відповідальність Аудиторської фірми

Аудит проводився відповідно до норм Закону України “Про аудиторську діяльність” та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2017 № 338/8.

Відповідальність Аудиторської фірми визначена МСА 200 “Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту”, МСА 250 “Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності”, МСА 260 “Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями”, МСА 570 “Безперервність”, МСА 700 (переглянутому) “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності” та іншими Міжнародними стандартами аудиту, Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, іншими законодавчими та нормативними актами.

Аудиторська фірма несе відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності Товариства виходячи з оцінки висновків на основі аудиторських доказів, отриманих в результаті аудиторської перевірки.

Окрім цього, аудитор несе відповідальність за дотримання вимог незалежності та етичних вимог, передбачених вищезазначеними стандартами аудиту та Кодексом етики професійних бухгалтерів.

Аудитор відповідно до вимог МСА відповідає за відповідне планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність Товариства не містить суттєвих викривлень. Звертаємо увагу, що така впевненість не є гарантією.

Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора, з врахуванням професійного скептицизму, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок керівництвом Товариства та загального представлення фінансових звітів.

Аудитор несе відповідальність за оцінювання оцінки здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, та за висловлення думки щодо доречності використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

При проведенні аудиту аудитором здійснено аналіз господарських операцій Товариства, вивчено договірну систему, облікові регістри, систему бухгалтерського обліку та звітності, облікову політику Товариства, установчі та реєстраційні документи,

внутрішні накази та положення Товариства.

Інформація, що міститься у цьому аудиторському звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах Товариства, що були надані аудиторам керівництвом та працівниками Товариства, які вважаються надійними та достовірними.

Аудит фінансової звітності Товариства за період 01.01.2016р. - 31.12.2016р. проведений вибіркоvim порядком, тобто до уваги приймалися лише суттєві виправлення (помилки).

Окрім ключових питань, наведених у даному висновку, аудитором було повідомлено інформацію тим, хто наділені найвищими повноваженнями: стосовно ризиків використання бухгалтерського програмного забезпечення, рекомендації стосовно обліку та оцінки нематеріальних активів, основних засобів.

Необхідно враховувати, що аудиту властиві обмеження щодо виявлення замаскованих викривлень фінансової звітності. навіть за умови виконання всього обсягу аудиторських процедур, про що зазначено в Міжнародних стандартах аудиту.

Визначення рівня суттєвості при проведенні аудиту

Рівень суттєвості при проведенні аудиту на рівні фінансової звітності визначено у межах 2 % від базового показника. Базовим показником є показник фінансової звітності - валюта Балансу Товариства станом на 31.12.2017р. Отже, оскільки станом на 31.12.2017р. валюта балансу Товариства становила 23 864,0 тис. грн., відповідно - рівень (межа, границя) суттєвості визначена на рівні 477,3 тис. грн. Це означає, що сукупне викривлення фінансової звітності на суму, більшу за 477,3 тис. грн., розглядається як суттєве.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу.

Основа для думки із застереженням

Аудит проводився у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 26.05.2017 № 338/8, а також із врахуванням Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 № 142.

Відповідальність аудитора викладена у параграфі "Відповідальність аудиторської фірми" даного Розділу.

Аудитор є незалежним від Товариства відповідно до Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів. Під час проведення аудиту Аудиторською фірмою та її аудиторами дотримані також інші вимоги даного Кодексу.

Аудитор вважає, що отримані аудиторські докази становлять достатню та прийнятну основу для висловлення думки.

Станом на 31.12.2017 у складі активів Товариства обліковано векселі, емітовані 21.10.2014 ТОВ “СОФТІНВЕСТХОЛДІНГ” загальною вартістю 3 602,1 тис. грн. (за 2017 рік боржником було погашено векселів на загальну суму 2 948,4 тис. грн.).

Відповідно до Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Разом з тим, Товариство не здійснювало дисконтування за векселями, емітованими ТОВ “СОФТІНВЕСТХОЛДІНГ” 21 жовтня 2014 року з датою погашення за пред’явленням, але не пізніше 15 жовтня 2024р., вважаючи ефект від дисконтування несуттєвим.

Зазначені обставини свідчать про відхилення від виконання вимог МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”, МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”, МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Крім того, міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб’єктів господарювання. Разом з тим ця фінансова звітність не містить всіх розкриттів, які вимагають МСБО 24 “Розкриття інформації про пов’язані сторони” в частині надання опису та обсягу інформації про пов’язаних осіб, МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” в частині оцінки фінансових ризиків підприємства та МСБО 12 “Податок на прибуток” в частині подання інформації про поточний та відстрочений податок на прибуток. Дана невідповідність обмежує користувачів у доступі до Інформації, представлення якої у примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Разом з тим, вплив даних порушень не має всеохоплюючого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Компанії відповідно до фінансової звітності, що подається.

Формулювання думки із застереженням

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку, Міжнародні стандарти фінансової звітності, інші нормативно-правові акти щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, внутрішні положення Товариства.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі “Основа для думки із застереженням” нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Ключові питання аудиту

Ключове питання аудиту	Причина визначення питання ключовим	Як питання було вивчене в ході аудиту	Посилання на розкриття інформації
Оцінка безперервності діяльності	Вимоги нормативних актів	1. Проведено оцінку оцінки управлінського персоналу згідно МСА 570	п. 2.4 Приміток до фінансової звітності

Формування статутного капіталу	Наявність серед ліцензійних вимог мінімального розміру статутного капіталу	1. Вивчення даних реєстру юридичних осіб, протоколів загальних зборів 2. Аналіз платіжних доручень щодо сплати внесків до статутного капіталу Див. п. 5 розділу II Звіту	Стаття 6 Статуту, п. 6.10 Приміток до фінансової звітності, також загальнодоступні дані з реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Оцінка активів за амортизованою вартістю – векселів одержаних	Питома вага у балансі активів, які повинні бути оцінені за амортизованою вартістю	1. Подання запиту та обговорення питання з керівництвом 2. Вивчення правовстановлюючих документів 3. Моніторинг ринку цінних паперів Див. п. 3 розділу II Звіту	п. 3.3 Приміток до фінансової звітності

Інформація щодо річних звітних даних

Керівництво Товариства несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Довідці про обсяг і кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора до неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї 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 ти про цей факт.

Аудитором під час аудиторської перевірки не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, яка розкривається Товариством.

Відповідальність керівництва та тих, що наділені найвищими повноваженнями Товариства, за фінансові звіти

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики;
- подання облікових оцінок.

Керівництво Товариства розуміє і визнає свою відповідальність за:

- складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Товариства є необхідним для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки;
- забезпечення доступу аудитора до інформації з метою аудиту, як того вимагає МСА 210;
- оцінку здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, та за доречність використання припущення про безперервність діяльності як основ для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальність за нагляд за процесом звітування несе Ревізійна комісія та Загальні збори Товариства.

Відповідальність Товариства визначена, зокрема, МСА 210 “Узгодження умов завдання з аудиту”, погоджена у листі-зобов’язанні від 05.03.2018 і договорі про надання аудиторських послуг від 05.03.2018.

II. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО КЛЮЧОВИХ ПИТАНЬ АУДИТУ

1. Опис основних аспектів облікової політики Товариства

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, були Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року.

Керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття ними чинності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Облікова політика Товариства висвітлена у наказі «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» від 16.10.2014 № 1-УП та Примітках до річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2017.

Товариство не входить до складу будь-яких груп підприємств, у тому числі фінансових та не складає консолідовану фінансову звітність.

Облікова політика протягом 2017 року не змінювалась.

Можливо зробити висновок, що облікова політика Товариства та є прийнятною та в цілому відповідає концептуальній основі фінансовій звітності. Здійснені Товариством облікові оцінки, які були предметом вивчення аудитора, є прийнятними та обґрунтованими.

2. Стан бухгалтерського обліку Товариства

Бухгалтерський облік ведеться Товариством відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 - XIV (далі – Закон № 996), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику» від 16.10.2014 № 1-УП та інших нормативних документів.

У Товаристві діє автоматизована система ведення бухгалтерського обліку та складання звітності.

Стан наявних первинних документів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

Первинні документи, які були предметом вивчення аудитора, достовірно відображаються в облікових реєстрах Товариства. Аудитором перевірено правильність кореспонденції основних рахунків, тотожність зустрічних сум у реєстрах бухгалтерського обліку. Регістри бухгалтерського обліку ведуться належним чином. Складена фінансова звітність відповідає обліковим реєстрам.

Застосування програмного забезпечення для ведення бухгалтерського обліку є задовільним.

Контроль за веденням бухгалтерського обліку та складанням фінансової звітності здійснюється відповідно до встановлених вимог.

Товариством не залучалась особа, яка має право здійснювати актуарні розрахунки.

В цілому можливо зробити висновок, що організація і методика ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Товариства відповідають МСФЗ та іншим нормативним документам.

3. Аналіз інформації за видами активів

Необоротні активи.

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2017 складає 413,0 тис. грн., первісна вартість 856,0 тис. грн., накопичена амортизація 443,0 тис. гривень.

Нематеріальні активи включають немонетарні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності.

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 "Основні засоби".

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства, складала 108,0 тис. грн., накопичена амортизація складала 66,0 тис. гривень.

До складу основних засобів включаються активи віднесені до групи машини для автоматичної обробки інформації, ЕОМ.

Товариство в 2017 році не здійснювало переоцінку основних засобів.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда".

Оборотні активи.

Векселі одержані

Облік векселів одержаних в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 32 "Фінансові

інструменти: подання”, МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Відповідно до облікової політики Товариства векселі одержані відносяться до фінансових активів, утримуваних до погашення.

Станом на 31.12.2017 у складі активів Товариства обліковано векселі, емітовані 21.10.2014 ТОВ “СОФТІНВЕСТХОЛДІНГ” загальною вартістю 3 602,1 тис. грн. (за 2017 рік боржником було погашено векселів на загальну суму 2 948,4 тис. грн.).

Відповідно до Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017, Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Разом з тим, Товариство не здійснювало дисконтування за векселями, емітованими ТОВ “СОФТІНВЕСТХОЛДІНГ” 21 жовтня 2014 року з датою погашення за пред’явленням, але не пізніше 15 жовтня 2024р., вважаючи ефект від дисконтування несуттєвим.

Зазначені обставини свідчать про відхилення від виконання вимог МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”, МСБО 32 “Фінансові інструменти: подання”, МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. Аудитором визначено, що ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2017 у складі активів рахувалась поточна дебіторська заборгованість у сумі 13 737,0 тис. грн., а саме:

416,0 тис. грн. – дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи (послуги);

13 321,0 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості. Погашення заборгованості поточними дебіторами очікується протягом року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Грошові кошти.

Станом на 31.12.2017 залишок грошових коштів Товариства становить 6 045,77 тис. грн., а саме:

№ з/п	№рахунку	Найменування банківської установи	Сума, тис. грн. на 31.12.2017
1	26029001234010	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", м.Київ	48,9
2	26506455000203	АТ "ОТП БАНК"	5 807,0
3	26507015511601	ПАТ "АЛЬФА-БАНК", м.Київ	1,2
4	26502001234010	ПАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", м.Київ	188,6
5	37516000295884	Казначейство України(елект.адмін.подат.)	0,07

Залишки грошових коштів підтверджені виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2017.

Касові операції (готівкові та безготівкові) здійснювались Товариством з дотриманням положень нормативно-правових актів з означених питань. Так, готівкові операції здійснювались з дотриманням положень Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 № 637 із змінами та доповненнями. Безготівкові розрахунки здійснювались Товариством згідно з Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 із змінами та доповненнями.

Вплив інфляції на монетарні статті

У 2017 році Товариство не здійснювало коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

Аудитором визначено, що інформація щодо оборотних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

4. Аналіз інформації за видами зобов’язань

Поточні зобов’язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2017 у складі пасивів Товариства перебувають наступні поточні зобов’язання і забезпечення:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 660,0 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 5,0 тис. грн.,
- поточні забезпечення виплат працівникам – 40,0 тис. гривень.

Поточні зобов’язання відображено за сумою погашення. Прострочених зобов’язань Товариства немає.

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 “Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи”.

Аудитором зроблено висновок, що інформація про зобов’язання, забезпечення і резерви, яка наведена у фінансових звітах, у всіх суттєвих аспектах відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

5. Аналіз інформації про власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2017 власний капітал Товариства має наступну структуру:

Стаття балансу	Код рядка	на 31.12.2016.	на 31.12.2017
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 010	7 010
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(471)	(1 968)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Всього власного капіталу	1495	6 539	5 042

Облік власного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 зареєстрований у розмірі 7 010,0 тис. гривень.

Відповідно до пункту 30 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, статутний (складений/пайовий) капітал фінансової установи повинен бути сформований та сплачений на дату подання заяви про внесення інформації про заявника до Державного реєстру фінансових установ у розмірі та спосіб, визначені законом.

У розділі XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41 (далі – Положення № 41) визначено вимоги до розміру власного капіталу фінансової компанії. Відповідно до Положення № 41, власний капітал фінансової установи, яка надає два або більше видів послуг, має бути у розмірі, не меншому 5,0 млн. грн. Станом на 31.12.2017 власний капітал Товариства становив 5 042,0 тис. гривень.

Отже, розмір власного та статутного капіталу Товариства за 2017 рік відповідав чинному законодавству. Разом з тим, розмір власного капіталу Товариства критично наблизився до мінімального значення.

Інформація щодо формування та сплати статутного капіталу

1. Засновником Товариства було товариство з обмеженою відповідальністю “Фарлонг”, яке є юридичною особою та зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 05.05.2008 та внесено в Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за № 1 074 102 0000 029818, ідентифікаційний код 35893947, місцезнаходження: 01133, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7.

2. Згідно з договором купівлі-продажу частки від 15.10.2014 товариство з обмеженою відповідальністю “Софтінвест Холдинг” придбало частку у розмірі 100 % статутного капіталу Товариства, а відповідно до рішення Позачергових загальних зборів учасників Товариства від 15.10.2014 (Протокол № 1 від 15.10.2014) стало його учасником.

3. Згідно з договором купівлі-продажу частки від 30.03.2017 Єрьомін Сергій Миколайович придбав частку у розмірі 2 % статутного капіталу Товариства, а відповідно до рішення Позачергових загальних зборів Товариства від 30.03.2017 став його учасником (протокол від 30.03.2017 № 8).

Резервний капітал

Резервний капітал Товариством не створювався.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2017 становив 1 968,0 тис. гривень.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності Товариства.

6. Аналіз інформації про доходи та витрати

Визнання доходів

Товариство у 2017 році отримало чистого доходу від реалізації товарів, робіт, послуг у розмірі 2 919,0 тис. грн.

Інші операційні доходи Товариства за 2016 рік складають 18 тис. гривень.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 “Дохід”, відповідно до якого дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Нами було перевірено достовірність даних і правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 “Дохід”.

Визнання витрат

Товариство у 2017 році визнало витрат у розмірі 4 434,0 тис. грн., а саме:

Адміністративні витрати – 2 135,0 тис. грн.;

Витрати на збут – 1 754,0 тис. грн.;

Інші операційні витрати – 545,0 тис. грн.;

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий збиток у сумі 1 497,0 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів та витрат від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Аудитором визначено, що фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності “Звіт про фінансові результати”. Облікова політика Товариства щодо визнання доходів та витрат в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України.

Інформація про активи, зобов’язання та отриманий збиток реально відображена у бухгалтерському обліку, тотожна даним фінансової звітності та відповідає МСФЗ щодо визнання, класифікації та оцінки активів та зобов’язань.

7. Інформація про події після дати балансу

Аудитором проаналізовано інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

Окрім того, аудитором отримано письмові запевнення від керівництва Товариства про відсутність виявлених вищезазначених подій.

8. Оцінка оцінки управлінського персоналу щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі

Аудитором відповідно до МСА 570 “Безперервність” здійснено оцінювання оцінки управлінського персоналу здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Така оцінка охоплює 12 місяців від дати балансу.

Аудитором при оцінювання оцінки управлінського персоналу щодо безперервності взято до уваги плани управлінського персоналу щодо майбутніх дій.

Від управлінського персоналу Товариства отримані письмові запевнення про те, що йому не відомо про наявність подій або умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На підставі отриманих даних аудитором здійснено аналіз показників стабільності та платоспроможності Товариства:

	1. Показники ліквідності	норм. значення	Станом на 31.12.2017
К 1 Коефіцієнт загальної ліквідності	К1 <u>Ф.1 рядок 1195 /</u> <u>Ф.1 рядок 1695</u>	>1	1,24
К 2 коефіцієнт абсолютної ліквідності	К2 <u>Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165/</u> <u>Ф.1 рядок 1695</u>	0,25-0,5	0,32
	2. Показники фінансової стійкості		
К 3 коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	К3 <u>Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695/</u> <u>Ф.1 рядок 1495</u>	<1	3,73
К 4 Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	К 4 <u>Ф.1 рядок 1495 /:</u> <u>Ф.1 рядок 1900</u>	>0.5	0,21

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) розраховується як відношення оборотних активів до поточних зобов'язань підприємства і показує достатність ресурсів підприємства, які можуть бути використані для погашення його поточних зобов'язань та становить на 31.12.2017 1,24. Таке значення коефіцієнту вище від нормативного і вказує, що Товариство має достатньо оборотних активів для покриття поточних зобов'язань.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності

Коефіцієнт абсолютної ліквідності розраховується як відношення грошових коштів та їхніх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань і показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно. На 31.12.2017 він складає 0,32. Даний коефіцієнт вказує на достатню спроможність Товариства розрахуватися негайно за своїми зобов'язаннями.

3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як співвідношення власного капіталу до довгострокових та поточних зобов'язань і

характеризує, яка частина зобов'язань може бути покрита власним капіталом. Цей коефіцієнт станом на 31.12.2017 становить 3,73 і показує, що Товариство потребує додаткового фінансування і збільшення обсягу власного капіталу.

4. Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності або автономії)

Коефіцієнт фінансової стійкості розраховується як відношення власного капіталу підприємства до підсумку балансу підприємства і показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі коштів, авансованих у його діяльність. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) Товариства станом на 31.12.2017 становить 0,21.

Значення коефіцієнтів фінансової стійкості свідчать про відносну фінансову стабільність Товариства. Разом з тим, на думку аудитора, для забезпечення безперервності власний капітал Товариства має бути збільшений.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (стаття 1300 Балансу), усього	14 967	23 864
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього+ сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/	9 098	19 235
Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2017 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	5 869	4 629
Статутний капітал	7 010	7 010
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	-1 141	-2 381

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 4 629,0 тис. грн., що менше розміру статутного капіталу Товариства на 2 381,0 тис. грн., що не відповідає вимогам статті 155 Цивільного кодексу України.

Надавши оцінку оцінці управлінського персоналу здатності Товариства здійснювати діяльність на безперервній основі та розглянувши пом'якшуючі чинники у вигляді достатності високоліквідних активів, можливості для залучення додаткового фінансування, аудитор дійшов до висновку, що наведені вище викривлення можуть мати суттєвий, але не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

III. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Аудиторську фірму

Повна назва	Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик»
Код ЄДРПОУ	14274505
Місцезнаходження	Юр. адр. : 01042, м. Київ, вул.. Чигоріна 57-А Факт. адр.: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво № 0030 від 26.01.2001 р., чинне до 29.10.2020 р.
Відомості про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг	Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0514, видане рішенням АПУ від 24.12.2014р., дійсне до 31.12.2019р.
Керівник	Головач Володимир Володимирович
Контактний телефон	(044)2780588

Аудит проведено на підставі договору № б\н від 05.03.2018 року.

Масштаб перевірки: з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Аудиторська перевірка проводилась в термін з 05.03.2018 року по 22.03.2018р.

Перевірку проведено незалежним аудитором Головачем Володимиром Володимировичем (сертифікат аудитора № 007164 від 29.05.2014р., чинний до 29.05.2019 р., сертифікат аудитора банків № 0064 від 29.10.2009 р., чинний до 01.01.2020 р.).

Місце проведення аудиту: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик 44.

22 березня 2018 року

Голова правління ПрАТ
«Аудиторська фірма «Аналітик»
Головач В.В.,
Сертифікат аудитора № 007164,
від 29.05.2014р.,
чинний до 29.05.2019 р
сертифікат АБ № 0064
від 29.10.2009 р.,
чинний до 01.01.2020 р.

