

**АУДИТОРСКА ФІРМА
БЛИСКОР ГАРАНТ**

Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0218 від 26.01.2001
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості №0762 від 22.02.2018

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Національному банку України

*Власникам та Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮАПЕЙ»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЮАПЕЙ» (код за ЄДРПОУ 39407959, місцезнаходження: 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35 надалі по тексту «Компанія»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

В ході аудиту фінансової звітності Компанії за попередній звітний період було виявлено, що Компанія не здійснювала дисконтування за векселями одержаними, емітованими ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ» 21 жовтня 2014 року з датою погашення за пред'явленням, але не пізніше 15 жовтня 2024 р. Питання, що стало причиною модифікації думки аудитора в аудиторському звіті за попередній звітний період, не було в повній мірі вирішено.

Станом на 31.12.2018 у складі активів обліковано векселі одержані, емітовані 21.10.2014 ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ», загальною вартістю 2 271 тис. грн. (за 2017 рік божником було погашено векселів на загальну суму 1 331 тис. грн.).

Відповідно до обраних облікових політик, після первісного визнання Компанія оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка. Проте управлінський персонал Компанії на дату звітності не здійснював розрахунок амортизованої вартості (дисконтування) за зазначеними векселями, що є відхиленням від вимог МСФЗ. Ймовірний вплив зазначеного викривлення може мати суттєвий, проте не всеохоплюючий характер для фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, 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, що, на наше професійне судження були значущим під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Компанії за 2017 рік був проведений іншим аудитором (Приватне акціонерне товариство «Аудиторська фірма «Аналітик»), який 22 березня 2018 року висловив модифіковану думку із застереженням про дану звітність Компанії у зв'язку з тим, що за результатами аудиту річної фінансової звітності Компанії за 2017 рік станом на 31.12.2017 встановлена невідповідності вимогам МСФЗ, а саме:

Станом на 31.12.2017 у складі активів обліковано векселі, емітовані 21.10.2014 ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ» загальною вартістю 3602,1 тис. грн. (за 2017 рік божником 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, Компанія оцінює їх за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. Разом з тим, Компанія не здійснювала дисконтування за векселями, емітованими ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ» 21 жовтня 2014 року з датою погашення за пред'явленням, але не пізніше 15 жовтня 2024 р., вважаючи ефект 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.

Одне з питань, що стало підставою для висловлення модифікованої думки із застереженням попереднім аудитором, описане вище в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого аудиторського звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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 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.

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 не виявлення 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це 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-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.

Інша інформація

Звіт щодо надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річній звітності за 2018 рік станом на 31.12.2018, яка подається до:

- Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «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», затвердженому Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840, та яка включає:

Річні звітні дані:

- Титульний аркуш (додаток 6)
- Довідку про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7)
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12)

Річна фінансова звітність:

- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності

- Національного банку України згідно приписів п. 19 «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» затвердженого Постановою правління Національного банку України від 17.08.2017р. № 80 та включає в себе:

Річна фінансова звітність:

- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цих річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням вимог, встановлених частиною третьою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ, ЯКИЙ СКЛАДАЄТЬСЯ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА, З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД; ПРО НАЯВНІСТЬ СУТТЄВИХ ВИКРИВЛЕНЬ У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ ТА ЇХ ХАРАКТЕР

Відповідно до ч.7 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV Компанія звільнена від надання такого звіту.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЯКА МОЖЕ СТАВИТИ ПІД СУМНІВ ЗДАТНІСТЬ ПРОДОВЖЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЯКОЇ ПЕРЕВІРЯЄТЬСЯ, НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ У РАЗІ НАЯВНОСТІ ТАКОЇ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4., яка зазначає, що фінансова звітність Компанії складається на основі припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Аудитором не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 26.02.2019 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 257, та інших вимог інших законодавчих і нормативних актів

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами Учасників Компанії (протокол № 11 від 11.10.2018р.), складає 7 010 000,00 (сім мільйонів десять тисяч гривень 00 копійок) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» станом на 31.12.2018 був сплачений повністю грошовими коштами у визначеній установчими документами сумі 7 010 000 грн.

Отже, розмір сплаченого повністю грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ», станом на 31.12.2018 відповідає установчим документам та вимогам законодавства й підтверджується в сумі 7 010 тис. грн.

Згідно Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 15.12.2016 № 3120), та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., фінансова компанія зобов'язана протягом строку дії ліцензії підтримувати власний капітал у розмірі, не меншому ніж 5 мільйонів гривень.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2018 становить 5 783 тис. грн., та складається з:

- статутного капіталу в сумі 7 010 тис. грн.
- капіталу у дооцінках - 2 371 тис. грн.
- нерозподілених прибутків (непокритих збитків) в сумі (3 598) тис. грн.

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» станом на 31.12.2018 відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів, за прийнятою концептуальною основою, відносяться до подій після дати балансу. Обліковою політикою встановлено, що Компанія коригує суми, визначені у фінансовому звіті для відображення подій, які є коригуючими у відповідності до вимог МСФЗ. Компанія розкриває інформацію про суттєву категорію подій, які не є коригуючими, якщо це розкриття інформації може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів.

Фінансова звітність Компанії не була скоригована через відсутність коригуючих подій.

Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Компанії (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

Аудитори не виявили подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності за 2018 рік, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії. Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського звіту. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал Компанії.

АДЕКВАТНІСТЬ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЮ КОМПАНІЄЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого протоколом Загальних зборів учасників від 20 травня 2019 року. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Компанії та звітує перед ними. Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Загальним зборам учасників. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Загальним зборам учасників. При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва. Аудитору було надано Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» за 2018 рік. За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у річному «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ».

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТИВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Відповідь (пояснення)
1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання	Статутний капітал Компанії сплачений засновниками виключно грошовими коштами (див. окремий розділ вище)
2) обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» на постійній основі виконує обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержується інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.
3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	Статутом ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» у редакції від 11.10.2018р. не передбачено створення резервних фондів.
4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	Компанія не входить до фінансової групи
5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	У Компанії на балансі відсутні інвестиції
6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» не залучає фінансові активи від фізичних осіб
7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення №1515. ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» здійснює діяльність пов'язану з наданням

	фінансових послуг, зокрема, переказу коштів в національній валюті
8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» надає фінансові послуги на підставі Публічного договору про надання фінансових послуг з переказу коштів, розміщеного на офіційному сайті в мережі Інтернет за посиланням: https://uapay.ua у відповідності до узгоджених з Національним банком України внутрішніх Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку ТОВ «ФК ЮАПЕЙ».
9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія своєчасно розміщує інформацію, оприлюднення якої передбачено ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також нормативно-правовими актами Національного банку України на власному сайті https://uapay.ua
10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Компанія дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Кваліфіковані кадри, що безпосередньо здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, не мають непогашеної судимості за корисливі злочини та взяли на себе зобов'язання щодо безумовного виконання вимог статті 10 Закону.
11) відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат	Орендоване приміщення, в якому здійснюється Компанією обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, що підтверджується Висновком технічного обстеження, яке зроблено 29.03.2019р. експертом з технічного обстеження будівель і споруд Ананьєвим Є.О. (кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003741)
12) внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством	Компанія не має відокремлених підрозділів
13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Протоколом загальних зборів учасників ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» від 20.05.2019р.: - створено у ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» службу внутрішнього аудиту (контролю) у вигляді окремої посадової особи – Внутрішнього аудитора. - затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» та Посадова інструкція Внутрішнього аудитора ТОВ «ФК ЮАПЕЙ». - визначено особою для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» на посаді Внутрішнього аудитора - Орловського Василя Миколайовича
14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг	ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» для надання фінансових послуг з переказу коштів використовує у своїй діяльності наступні комп'ютерні програми: Система «UAPay.Retail» - автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення. Система «UAPay.Ua» - автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами

15) готівкових розрахунків	Компанія не проводить розрахунки готівкою
16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	Орендоване приміщення Компанії обладнано цілодобовою охороною. В своєму користуванні Компанія має сейф для зберігання документів.
17) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)	Статутний капітал Компанії в розмірі 7 010 000 грн. сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджено наступними документами: 07.10.2014 ТОВ «ФАРЛОНГ» (засновник Компанії) перераховано на розрахунковий поточний рахунок Компанії 7010 тис. грн. в якості внеску до статутного капіталу згідно Протоколу загальних зборів засновників від 23.09.2014, що підтверджено банківською випискою ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за 07.10.2014
18) розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. становить 5 783 тис. грн., та складається з: - статутного капіталу в сумі 7 010 тис. грн. - капіталу у дооцінках в сумі 2 371 тис. грн. 20 березня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу «комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 1 556 250 (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок. Комплекс було оцінено ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» в 1 250 000,00 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) 10 квітня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «Автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами (UAPAY.UA)», ринкова вартість склала 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок. Комплекс було оцінено в 1 455 833,38 (Один мільйон чотириста п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот тридцять три гривні 38 копійок) - нерозподілених прибутків (непокритих збитків) в сумі (3 598) тис. грн.
19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Вся інформація в повному обсязі надана в Примітках до річної фінансової звітності за 2018 рік

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
Дата державної реєстрації	29.11.1993
Свідоцтво АПУ	Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0218, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98, дія якого продовжена до 24.09.2020 р. рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р.
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999



В.В. Вавілова

30 травня 2019 року
Київ, Україна