



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713, ЄДРПОУ 38354037,
П/р 26006052695244 в ПАТ КБ ПРИВАТБАНК МФО 320649

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОЛОКА»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОЛОКА»
станом на 31 грудня 2018 року

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОЛОКА» (ТОВ «ФК «ТОЛОКА»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТОЛОКА»
Ідентифікаційний код юридичної особи	32955460
Місцезнаходження юридичної особи	03057, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВАДИМА ГЕТЬМАНА , будинок 1
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕБІДЬ-ГАРАНТ» Код ЄДРПОУ: 36797872 Адреса засновника: 03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ВОЛГОГРАДСЬКА, будинок 21-А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 43 377 000,00 КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФОРТ»



	Адреса засновника: 4265, Сен Феліне 1100 Хьюстон Техас, 77027, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4 123 000,00
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу)	Розмір (грн.): 47 500 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний)
П.І.Б. Директора	СКИБА ЮЛІЯ СЕРГІЙВНА
П.І.Б. Головного бухгалтера	БОНДАРЕНКО ІРИНА ПАВЛІВНА
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 11.04.2005 Номер запису: 1 073 120 0000 003629
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон: 380504164415

Думка аудитора із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГОЛОКА» (далі - Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки із застереженням

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257. Також нами дотримані вимоги, які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2018 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Звітні дані;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Обставини що призвели до думки із застереженням

Надання документів

Для перевірки не було надано повного комплексу договорів щодо сум кредиторської та дебіторської заборгованостей Товариства, що формують рядки Балансу Товариства: 1040, 1125, 1155 та 1615.

У зв'язку з вищезазначеним, ми не змогли визначити терміни виникнення, вид (довгострокова, короткострокова, прострочена, частково прострочена та т.і.) та предмет таких заборгованостей. Тому, ми не мали можливості однозначно визначитись, за якою вартістю відповідно до Міжнародних стандартів (ФЗ та БО) повинні обліковуватись такі заборгованості (справедливою/амортизаційною), та не отримали відповідної впевненості щодо справедливості віднесення таких заборгованостей до тих чи інших статей балансу Товариства.

Розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності Товариства

Примітки до фінансової звітності Товариства не мають розкриття інформації щодо обґрунтування визначення вартості (справедливої, амортизаційної або історичної собівартості) по кожному елементу активів та зобов'язань з посиланням на відповідні пункти Міжнародних стандартів фінансової звітності та затвердженій Товариством облікової політики.

На нашу думку відсутність вищезазначеного розкриття, яке б мало забезпечувати обґрунтованість, повноту та деталізацію відповідних статей не надає можливості користувачам фінансової звітності отримати повне й достатнє її розуміння.

Вищезазначені обставини не є всеохоплюючими, і впливають лише на зміст Приміток до фінансової звітності Товариства.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Товариства продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а

також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

1. Ми не ідентифікували будь яких чинників які могли б вплинути на безперервну діяльність Товариства у майбутньому.
2. В звітному періоді не здійснювалось знецінення активів у зв'язку з наявністю ознак знецінення.
3. Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні.
4. Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
5. На звітну дату Товариство не є учасником (позивач/відповідач) будь яких судових процесів.
6. Нами не було отримано документальне підтвердження повноважень керівника Товариства на здійснення істотних операцій з активами обсяг яких більше ніж 10% від їх загального розміру.
7. Товариство не входить до фінансової групи.
8. Відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат
9. Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
10. Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.
11. Товариство не має прострочених зобов'язань.
12. Операції з пов'язаними особами не здійснювались.

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Протягом звітного періоду відбувалося збільшення статутного капіталу Товариства без зміни його учасників, а саме:

- відповідно до протоколу №23/01/18 від 23.01.2018 загальних зборів учасників

Товариства збільшено з 42 500 тис.грн. до 47 500 тис.грн.
 На звітну дату статутний капітал Товариства становить 47 500 000 (сорок сім мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛЕБІДЬ-ГАРАНТ» Код ЄДРПОУ: 36797872	03141, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ВОЛГОГРАДСЬКА, будинок 21-А	91,32	43 377 000,00
Нерезидент - КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЕЛЛФОРТ»	4265, Сен Феліне 1100 Хьюстон Техас, 77027, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ	8,68	4 123 000,00
РАЗОМ:		100,00	47 500 000,00

Станом на 31.12.2018 статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами у сумі 47 500 (сорок сім мільйонів п'ятсот) тис. грн., що підтверджено відповідними банківськими виписками.

Неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 37 863 (тридцять сім мільйонів вісімсот шістьдесят три) тис. грн. в т.ч. статутний капітал - 47 500 тис.грн., резервний капітал – 85 тис.грн., непокритий збиток – (9 722) тис.грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Дотримання Товариством вимог законодавства

В цілому Товариство виконує вимоги передбачені п.4.3.1.1 – 4.3.1.19 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257 крім наступного:

Документальне підтвердження щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів не надавалось.

Одночасно зазначаємо, що до нашої компетенції не відносяться наступні питання:

- огляд приміщень у яких здійснюється обслуговування клієнтів;
- огляд місць на предмет їх доступності для візуального сприйняття особами з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення;
- огляд та/або перевірка сейфів, охоронних сигналізацій, наявної охорони та т.і., тому ми не розглядаємо вищезазначені питання.

Адекватність внутрішнього контролю

В Товаристві діє система внутрішнього контролю, внутрішні правила та процедури якої запроваджені керівництвом для забезпечення стабільного ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньої господарської політики, збереження та раціонального використання активів підприємства, запобігання та покриття фальсифікацій, помилок, точність і повноту, бухгалтерських записів, своєчасну підготовку надійної фінансової інформації.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1040 «Довгострокова дебіторська заборгованість» у сумі 4737 тис. грн. відображена історична собівартість вартість отриманих Товариством векселів.

Рядок балансу 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» у сумі 74 249 тис. грн. відображена заборгованість контрагентів перед Товариством на звітну дату.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 31 632 тис. грн. відображає заборгованість з наданої поворотної безвідсоткової фінансової допомоги та оплачених авансів постачальникам.

Рядок балансу 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 73 740 тис. грн. відображені поточні зобов'язання Товариства перед кредиторами.

Простроченої заборгованості в Товаристві немає.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2018 до дати цього висновку будь-яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Нами перевірені наступні складові річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2018, а саме:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи;
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання

достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2018 рік.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713
Договір на проведення аудиту	Від 03.04.2019 №01-15/47
Початок проведення аудиту	03.04.2019
Закінчення проведення аудиту	20.05.2019

Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Товариству для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Г.С.Скрипніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 20 травня 2019 року