



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 «ФАКТОР ГРУП»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП»
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 «ФАКТОР ГРУП» (ТОВ «ФК «ФАКТОР ГРУП»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП»
Ідентифікаційний код юридичної особи	40911449
Місцезнаходження юридичної особи	03150, м.Київ, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 129
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 "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП" Код ЄДРПОУ засновника: 40902387 Адреса засновника: 03150, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 129 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 853 975,50



	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНТЕРСТЕЛЛАР" Код ЄДРПОУ засновника: 41180697 Адреса засновника: 03150, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 72, офіс 21 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3 901 024,50
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу)	Розмір (грн.): 9 755 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
П.І.Б. Директора	СИДОРЕНКО ЮЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА
П.І.Б. Головного бухгалтера	Півень Лілія Вікторівна
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: 24.10.2016 Номер запису: 1 070 102 0000 065465

Думка аудитора із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАКТОР ГРУП» (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 НАЦКРМФІНПОСЛУГ 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.

Питання що призвели до думки із застереженням

Баланс

Перевірка вірності складання форми 1 Баланс (Звіт про фінансовий результат) шляхом перенесення залишків з бухгалтерських рахунків Оборотно-сальдової відомості до Балансу Товариства виявлено викривлення на 6 тис грн., а саме не показаний залишок по Кредиту рахунку 37721. І на суму 6 тис грн. зменшений дебіт рахунку 37721, включений до рядку 1155 Балансу. У рядку 1155 показана сума 485330 тис грн., а повинно стояти 485336 тис грн. (загальна сума залишків по Дебіту рахунків 37721, 37722, 37723, 68521, 68522, 68523.)

Коригування суми довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства не відображена сума Довгострокової дебіторської заборгованості. Перевіркою виявлено наявність дебіторської заборгованості зі строком виникнення більше як 12 місяців на загальну суму 342 105 507,89 грн., яку потрібно відображати в рядку 1040 Довгострокова дебіторська заборгованість, зменшивши відповідно на 4 801 тис грн рядок 1125 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, який складатиме 24 356 тис. грн. замість 29 157 тис.грн. і зменшивши на 337 304 тис. грн. рядок 1155 Інша поточна дебіторська заборгованість, яка складатиме 370 311 тис. грн. замість 485 330 тис грн. Перевіркою виявлена кредиторська заборгованість зі строком виникнення більше як 12 місяців на загальну суму 115 604 109,18 грн., на яку потрібно збільшити у Балансі рядок 1515 Інші довгострокові зобов'язання за рахунок перенесення туди 626 тис грн. з рядка 1615 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та зменшення на суму 115 019 тис грн. рядка 1690 Інші поточні зобов'язання, який складатиме 186 789 тис грн замість 301 808 тис грн.

Склад довгострокової заборгованості представлений по рахункам:

<u>Бухгалтерські рахунки</u>	<u>Дебіт</u>	<u>Кредіт</u>
<u>361 Розрахунки з вітчизняними покупцями</u>	<u>4 801 488,81</u>	-
<u>631 Розрахунки з вітчизняними постачальниками</u>	-	<u>585 000,00</u>
<u>68521 Розрахунки з іншими кредиторами (позики)</u>	<u>1 071 826,03</u>	-
<u>68522 Розрахунки з іншими кредиторами (ВПВ)</u>	<u>51 931 588,09</u>	<u>115 014 390,55</u>
<u>68523 Розрахунки з іншими кредиторами (ВПВ з дисконтом)</u>	<u>9 867 416,77</u>	-
<u>37723 Кредити придбані</u>	<u>189 301 306,85</u>	-
<u>37722 Кредити видані юридичним особам</u>	<u>35 805 585,76</u>	-
<u>37721 Кредити видані фізичним особам</u>	<u>49 326 295,58</u>	<u>4 718,63</u>
<u>Разом</u>	<u>342 105 507,89</u>	<u>115 604 109,18</u>

Згідно до МСБО 39 наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід відображати фінансові активи та фінансові зобов'язання за амортизаційною собівартістю. Відповідні коригування дебіторської і кредиторської заборгованості проведені не були.

Нарахування Резервного фонду.

Згідно Статуту Товариства його Резервний фонд повинен складати 25 відсотків від статутного капіталу, тобто 2 438 750 грн і розмір щорічних відрахувань не може бути менше 5 відсотків від суми чистого прибутку. Донарахування у 2018р проведені не були, сума недорахувань в Резервний фонд Товариства складає 48300 грн.

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. Істотні операції з активами обсяг яких більше ніж 10% від їх загального розміру Товариством здійснювались в межах наданих повноважень його керівництву.
7. 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.
8. Товариство не входить до фінансової групи.
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 №22/03/18 від 22.03.2018 загальних зборів учасників Товариства збільшено розмір статутного капіталу з 5 000 тис.грн. до 9 755 тис.грн.

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 9 755 000 (дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят п'ять тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП" Код ЄДРПОУ: 40902387	03150, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 129	60,01	5 853 975,50
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАН ИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ	03150, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ВАСИЛЬКІВСЬКА, будинок 72, офіс 21	39,99	3 901 024,50

ФОНД "ІНТЕРСТЕЛЛАР" Код ЄДРПОУ: 41180697			
РАЗОМ:		100,00	9 755 000,00

Станом на 31.12.2018 статутний капітал Товариства повністю сплачений грошовими коштами у сумі 9 755 000 (дев'ять мільйонів сімсот п'ятдесят п'ять тисяч) грн. 00 коп. що підтверджено відповідними банківськими виписками.

Неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 14 848 (чотирнадцять мільйонів вісімсот сорок вісім) тис. грн. в т.ч. статутний капітал - 9 755 тис.грн., резервний капітал – 206 тис.грн., нерозподілений прибуток – 4 887 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.

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 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» у сумі 5 000 тис.грн. відображений внесок і є внеском до статутного капіталу ТОВ «ФАКТОР ІНВЕСТ ГРУП», яке в свою чергу є учасником Товариства і пов'язаною з ним юридичною особою.

Рядок балансу 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» у сумі 29 157 тис.грн. відображає поточну заборгованість перед Товариством покупців постачальників на звітну дату.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 485 330 тис.грн. відображає дебіторську заборгованість яка складається з дебіторської заборгованості за договорами відступлення прав вимоги на звітну дату.

Рядок балансу 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» у сумі 190 512 відображає вартість виданого довгострокового векселя.

Рядок балансу 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 626 тис.грн. відображені поточні зобов'язання Товариства.

Рядок балансу 1665 «Доходи майбутніх періодів» у сумі 11 770 тис.грн. відображена заборгованість за договорами відступлення прав вимоги на звітну дату.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 301 808 тис.грн. відображена заборгованість Товариства за договорами відступлення прав вимоги на звітну дату.

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.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова 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 ;
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи.

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 №01-15/48
Початок проведення аудиту	03.04.2019
Закінчення проведення аудиту	17.05.2019

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: 17 травня 2019 року