



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

А У Д И Т О Р С Ь К А Ф І Р М А

“Аудит-Дніпроконсульт”

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731 від 26.01.2001 р.

А У Д И Т О Р С Ь К И Й В И С Н О В О К

(звіт незалежної аудиторської фірми)

щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ

«ФІНГРУП ФАКТОР»

станом на 31.12.2014р.

Засновникам ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР»

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

Ми, Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Аудит-Дніпроконсульт”, на підставі:

Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731 видано Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р. до 04.11.2015р.;

Державної реєстрації юридичної особи, яка проведена 18.02.1997р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради за адресою: 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, 35, к.264 (юридична), фактичне місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 93, к.415 (номер запису 1 224 120 0000 04777), Свідоцтво Серія А0 № 404703, код КОАТУУ 1210136900,

провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНГРУП ФАКТОР», яка складається з:

- «Баланс на 31.12.2014р.» («Звіт про фінансовий стан», ф. № 1) у валюті 17 668 тис. грн.
- «Звіт про фінансові результати» («Звіт про сукупний дохід», ф. № 2);
- «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», (ф. № 3);
- «Звіт про власний капітал», (ф. № 4)

за рік, що завершився, і стислий виклад зазначених принципів обліку та іншу пояснювальну інформацію.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітках концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

**49000, м.Дніпропетровськ, пр.К.Маркса, 93, к.415. Тел. (056) 744-54-76, факс (056) 744-30-52 п/р 26008310058201 в АКБ “Новий” м.Дніпропетровська, МФО 305062, код ЄДРПОУ 24600006
Електронна пошта E-mail: gavrilova_elena@i.ua**

Основні відомості про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНГРУП ФАКТОР»

(ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР»)

Ідентифікаційний код: 38945479;

Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, проспект Карла Маркса, буд 1А, оф. 702;

Дата державної реєстрації: 22.10.2013р.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4316, ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» зареєстровано як фінансову установу за реєстраційним номером 13102930, про що отримане свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 444.

Основні види діяльності:

64.92 інші види кредитування;

64.91 фінансовий лізинг;

66.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Відповідальність аудитора

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Нами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. У процесі виконання аудиторських процедур ми звернули увагу на доречність та достовірність інформації, що використовується нами як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні нам для обґрунтування аудиторської думки та звіту. За своїм характером докази є сукупними і отримувались нами в основному за допомогою аудиторських процедур, які виконувались в процесі аудиту.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих

ризиків, аудитор розглядав 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторіві можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

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

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки. Аудиторський висновок складено відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про господарські товариства», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також рішення Аудиторської палати України від 31.03.2011р. № 122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів».

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали підтвердження від контрагентів стосовно сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі Товариства станом на 31.12.14 року.

ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» за звітний 2014 рік не були зроблені відрахування до резервного капіталу, що є порушенням Закону України «Про господарські товариства» № 1576-ХІІ від 19.09.1991 р. та Статуту Товариства, відповідно розмір щорічних відрахувань до резервного фонду не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. Виходячи з чого, суму по статті 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» слід зменшити на 13 тис. грн. та відповідно збільшити статтю 1415 «Резервний капітал» на цю ж суму.

Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» станом на 31.12.14 року та її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено з урахуванням запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами.

Бухгалтерський облік в ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» здійснювався з використанням робочого плану рахунків, розробленого на основі плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. №291 зі змінами та доповненнями. Згідно інструкції, субрахунки використовуються виходячи з потреб управління, контролю, аналізу й звітності та можуть ними доповнюватися введенням нових субрахунків (рахунків другого та третього порядків) зі збереженням кодів (номерів) субрахунків цього Плану рахунків.

Інформація про власний капітал

Станом на 31.12.2014 року власний капітал ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» складає 9 350 тис.грн. та складається із зареєстрованого капіталу у розмірі 9 000 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 350 тис.грн.

Розмір статутного капіталу ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» в сумі 9 000 000,00 (дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2014 року відповідає установчим документам, а

саме діючій редакції Статуту, затвердженого Установчими зборами засновників ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» (Протокол №1/2013 від «22» жовтня 2013 року), зареєстрованого від 22.10.2013р., номер запису 12241020000058613.

Статутний капітал ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» сформовано у розмірі 9 00 000,00 (дев'ять мільйонів) гривень 00 копійок та складається з вартості вкладів його учасників. Оплату статутного капіталу здійснено грошовими коштами у національній валюті України.

Капітал у дооцінках, додатковий, резервний, вилучений капітал у Товариства відсутні.

Складові власного капіталу Товариства за даними його фінансової звітності:

Складові власного капіталу	Сума, тис. грн. на 31.12.2014 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	9 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350
Власний капітал	9 350

інформація про пов'язаних осіб

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Пов'язаними особами ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» є:

- Посадові особи ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР», що здійснюють від імені ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» юридичні дії, спрямовані на встановлення, зміну або припинення правовідносин:

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР»	Частка в статутному капіталі ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР», %
Толкачов Євген Віталійович	Директор	0%
Акуленко Юлія Миколаївна	Бухгалтер	0%

- Учасники ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР», а саме:

Учасники	Частка в статутному капіталі	Структура внеску
Астіон Василь Миколайович	45%	Грошові кошти
Астіон Євген Миколайович	45%	Грошові кошти
Астіон Ольга Олексіївна	10%	Грошові кошти
Всього	100 %	

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Протягом звітного 2014 року ТОВ ФК «ФІНГРУП ФАКТОР» здійснила операції з пов'язаними особами, а саме:

№ п/п	Пов'язана особа	Зміст	Сума
1	Астіон Ольга Олексіївна	надання офісу в оренду	1 500,00
2	Астіон Василь Миколайович	надання фінансової допомоги за договором № 5 від 24.12.2013 р	850 000.00
3	Толкачов Євген Віталійович	надано зворотню фінансову допомогу	16 404.93
4	Толкачов Євген Віталійович	надання фінансової допомоги директору №2Д від 01.10.14р	94 086.23
5	Астіон Василь Миколайович	надання фінансової допомоги за договором 14-001ФО	10 320 000.00
6	Астіон Євген Миколайович	відступлення права вимоги 20/05 від 02.06.14	5 415 185.08

Інформація про стан системи управління

Нами розглянута допоміжна інформація, щодо стану системи управління Товариства. Органами управління є: Загальні Збори Учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, що призначається Зборами Учасників. Директор здійснює оперативне управління поточної діяльності і несе відповідальність за ефективність роботи Товариства.

На Товаристві не створена служба внутрішнього аудиту, що не відповідає Розділу II. Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 № 1772.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Аудит-Дніпроконсульт”.

Код ЄДРПОУ 24600006.

Свідоцтво Серія А00 № 404703.

Фактичне місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, пр. К.Маркса, 93, к.415.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності № 1731 видано Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено рішенням АПУ № 221/3 від 04.11.2010р. до 04.11.2015р.

Тел. 744-54-76, факс 744-30-52.

Дата і номер договору на проведення аудиту: Договір № 77-ТОВ-О від 15.07.2015р.

Дата початку проведення аудиту 15.07.2015р. дата закінчення проведення аудиту 30.07.2015р.

Директор

О.М.Гаврилова

- Сертифікат серії А № 005521 видано рішенням АПУ № 125 від 22.07.2003р. продовжено до 22.07.2014р. рішенням АПУ № 191/2 від 26.06.2008р., продовжено до 22.07.2018г. рішенням АПУ № 274 від 19.07.2014р.

30 липня 2015р.

м. Дніпропетровськ

