

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГРАНТ ЕКСПЕРТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а,9
Конт.тел. 067 445 74 80

ЄДРПОУ 32346062
www.grant-expert.com

Свідоцтво АПУ № 3170
E-mail: info.khg@ukr.net

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо підтвердження фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «Фенікс»
за 2018 рік, станом на 31.12.2018 р.**

Адресати:

Національний банк України
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Власникам (акціонерам), керівництву ТОВ «ФК «ФЕНІКС»

1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Фенікс»

Код ЄДРПОУ: 35075436

Місце знаходження : 03110, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.5

Основним видом діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС » є переказ грошових коштів.

Обсяг аудиту визначено як аудит окремого суб'єкта господарювання

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» (далі – Товариство), що додається, та складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС», що додається, **відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати, зміни у власному капіталі і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).**

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами 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 (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. 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, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

В примітці 5.2. Приміток до фінансової звітності за 2018 р. розкрита інформація щодо подій та умов роботи Товариства, які підтверджують його здатність працювати в майбутньому на безперервній основі.

На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що не існує суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Активи

Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів

В розділах 6 та 15 Приміток до фінансової звітності розкрита інформація щодо порядку застосування МСФЗ при визначенні справедливої вартості активів. На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що справедлива вартість активів, достовірно і в повній мірі відображена в балансі Товариства.

Тестування на знецінення активів проводилося в робочому порядку в період проведення інвентаризації..

В балансі Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях.

Істотні операції з активами в 2018 р. не здійснювалися.

Інформація про перелік пов'язаних з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» осіб, які можуть здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність Товариства, наведена у примітці 13 Приміток до фінансової звітності за 2018 рік.

Операції зі зв'язаними сторонами здійснювались у вигляді нарахування заробітної плати директору Товариства та оплати за послуги учаснику Швець О.В. за договорами оренди терміналів та комплексного обслуговування терміналів (розкрито у примітці 13).

Товариство не застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» в своїй діяльності.

Товариством не сформована Служба внутрішнього аудиту і відповідно, протягом року не здійснювався належний внутрішній контроль відповідно до нормативних вимог діючого законодавства.

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ «ФК «ФЕНІКС» за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи 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 ТОВ «ФК «ФЕНІКС» несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримали 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;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів

можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили тим, кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ «ФК «ФЕНІКС» 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи.

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»

2.1. Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 1294/31162 (далі – Порядок).

2.2. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані ТОВ «ФК «ФЕНІКС» включають:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 р.;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за IV квартал 2018 р.

2.3. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

2.4. 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

2.5. За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» за 4 квартал 2018 року та станом на 31.12.2018 р. аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту.

Інформація, що наведена в звітності Товариства, складена на підставі кількісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності.

III. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

3.1. ТОВ «ФК «ФЕНІКС» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 12.03.2014 р., термін дії - безстроковий;

3.2. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 1 (в тис.грн.)

Пасив балансу	Код рядка	31.12.2017р.	31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000,0	11000,0
Резервний капітал	1415	31,0	64,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	688,0	1313,0
Усього власного капіталу	1495	11719,0	12377,0

Розмір статутного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «Фенікс» за даними бухгалтерського обліку на 31.12.2017 року складає 11 000 000 грн. та відповідає заявленому в Статуті товариства. Нова редакція Статуту затверджена протоколом загальних зборів учасників № 19 від 29.10.2018 р.

Частка держави в статутному фонді Товариства відсутня.

Розмір Статутного капіталу відповідає нормативним вимогам Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 05.12.2003 № 152 зі змінами від 11.07.2013 № 2265.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2018 становить 11000,0 тис.грн. учасниками якого є:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АМАРА», частка якого в статутному капіталі становить 50 % та фізична особа ШВЕЦЬ Олександр Вікторович – частка якої становить - 50%.

На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.3. Дотримання 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

В звітному періоді було дотримано нормативи достатності капіталу і платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. В Товаристві відсутні інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Показники фінансового стану ТОВ «ФК «ФЕНІКС»	На 31.12.17р.	На 31.12.18р.	Нормативн і значення показників
<p>1. Коефіцієнт ліквідності:</p> <p>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) Характеризує скільки на кожен гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів $K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$</p> <p>1.2. Абсолютної ліквідності Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках $K_{1.2} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$</p>	<p>1,32</p> <p>0,63</p>	<p>1,06</p> <p>0,58</p>	<p>>1</p> <p>>0</p>
<p>2. Коефіцієнт автономії: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства $K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу/Валюта балансу (Код рядка 1900)}}{\text{I розділ пасиву балансу}}$</p>	0,77	0,92	>0,5
<p>3. Коефіцієнт фінансової стійкості: Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємств $K_3 = \frac{\text{I розділ пасиву/III розділ пасиву}}{\text{I розділ пасиву}}$</p>	0,1	0,07	>1
<p>4. Коефіцієнт фінансової незалежності: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства $K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$</p>	0,1	0,07	до зменшення

3.4. Основні ризики Товариства:

Кредитний ризик

Товариство піддається операційному ризику, який контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Ринковий ризик мінімізується шляхом відстеження та моніторингу ринкових пропозицій фінансових продуктів інших компаній, перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням ситуації на ринку фінансових послуг в країні.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності у зв'язку з відсутністю суттєвої кредиторської заборгованості незначний.

Управління ризиками керівництво ТОВ «ФК «ФЕНІКС» здійснює на основі розуміння причин виникнення таких ризиків та застосування відповідного інструментарію щодо його пом'якшення.

3.5. Дотримання порядку формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

У якості резерву на покриття можливих збитків Товариство використовує резервний фонд.

3.6. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої ТОВ «ФК «ФЕНІКС» ні до яких фінансових груп не входить.

3.7. Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 Товариством в 2018 році не залучались.

3.8. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов КМУ № 913 від 07 грудня 2016 р. та розділом 2 Положення Державної комісії з регулювання ринків фінансових № 1515 від 08.07.2004 р.;

3.9. Дотримання вимог щодо розкриття інформації на власному веб-сайті відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги.

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (<http://fenikc.ua/fin.net>) та забезпечує її актуальність.

На сайті Товариства розміщено:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- дозвільні документи для надання послуг;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- річна фінансова звітність за 2015, 2016, 2017 роки
- внутрішні правила надання фінансових послуг.

3.11. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не виявлено фактів виникнення конфлікту інтересів.

3.12. Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ №148 від 27.12.2017р.

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

3.13. Організація внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством не сформована Служба внутрішнього аудиту і відповідно, протягом року не здійснювався належний внутрішній контроль відповідно до нормативних вимог діючого законодавства.

3.14. Товариство має відповідне програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Інші питання щодо дотримання законодавчих та нормативних актів при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету (власникам Товариства).

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 1 рік.

Аудитор призначений рішенням Загальних зборів учасника від 25.09.2018 р. (протокол № 17-а).

Річна фінансова звітність за 2017 рік підтверджена Звітом незалежного аудитора ТОВ «АФ «Грант Експерт» від 28 березня 2018 року. За результатами аудиту висловлено думку із застереженням.

Аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт», код ЄДРПОУ 32346062

Адреса: 02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, кв.9

Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться АПУ відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі 3170.

Ключовим партнером є Харламова Галина Володимирівна
Сертифікат аудитора № 004863

Договір № 01А-18/3 від 27.09.2018 р.

Директор

Г.В. Харламова

Дата звіту: 12 березня 2019 р.