



МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ

№ 4352

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо аудиту річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»**

за 2019 рік

станом на 31.12.2019 року

27 квітня 2020 р.

м. Київ



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 37024556

№ реєстрації АПУ 4352

03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

+ 38 (050) 384 5758

+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо аудиту річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» за 2019 рік,

станом на 31.12.2019 р.

Адресати:

Національний банк України

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

Власникам (учасникам), керівництву ТОВ «ФК «ФЕНІКС»

1. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІ
«ФЕНІКС"

Код ЄДРПОУ

35075436

Місцезнаходження

03110, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.5

Основним видом діяльності ТОВ «» є переказ грошових коштів.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС" (далі – Товариство), що додається, та складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС», що додається, *відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., зміни у власному капіталі, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).*

Основа для думки із застереженням

Обрані облікові політики не вповній мірі відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема, Товариством не застосовується обов'язковий до застосування з 2019 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і, відповідно суттєві облікові політики МСФЗ 9 не відображені в обліковій політиці Товариства і в Примітках до фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні 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 із застереженням.

Ключові питання

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 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.

Визнання, оцінка і облік поточної дебіторської заборгованості (прим.7.3).

Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» та «Інша поточна дебіторська заборгованість», значної питомої ваги в господарській діяльності операцій, судження керівництва щодо звірки поточної дебіторської заборгованості та можливих кредитних ризиків від знецінення. Відповідно повнота відображення операцій у фінансової звітності і їх оцінка мають вагоме значення при проведенні нами аудиту фінансової звітності Товариства за 2019р.

Ми отримали від керівництва Товариства всю необхідну інформацію, щодо обліку, оцінки та інвентаризації дебіторської заборгованості на звітну дату.

Наші аудиторські процедури включали серед іншого:

- вивчення облікових політик та практик управлінського персоналу щодо дебіторської заборгованості шляхом проведення тестування системи внутрішнього контролю, обговорення з персоналом Товариства, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ;
- вивчення прийнятої класифікації дебіторської заборгованості; оцінка основних методів управління дебіторською заборгованістю;
- вивчення договірних умов, в тому числі визначення позичкових сум та винагороди за їх надання, визначення вартості предметів застави, проведення альтернативних розрахунків; спостереження за процесом укладення угод про надання позичок, аналіз первинних документів, аналіз програмного забезпечення управління розрахунками.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» за 2019 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).

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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» включають:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи за IV квартал 2019 р.;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2019 р.;
- Баланс на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р.;
- Звіт про власний капітал за 2019р.
- Примітки до фінансової звітності за 2019 р.

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

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

За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»» за 4 квартал 2019 року та станом на 31.12.2018 р. *аудиторам не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту.*

За результатами аудиту річних Звітних даних надано окремий Звіт з надання впевненості щодо Річних Звітних даних ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» за 2019 р.

Інші питання

Ми звертаємо увагу на події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів. Ми отримали запевнення від управлінського персоналу, що зазначені вище події не є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або додаткового розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р., та примітках до неї.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 унаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями 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 їх про всі стосунки

та 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

3.1. ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 26.07.2016 р. № 34/1, термін дії - безстроковий;

3.2. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства

Власний капітал Товариства має наступну структуру:

<i>тис.грн.</i>			
Пасив балансу	Код рядк а	31.12.2018р.	31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11000,0	11000,0
Резервний капітал	1415	64,0	102,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1313,0	2025,0
Усього власного капіталу	1495	12377,0	13127,0

Розмір статутного капіталу ТОВ «Фінансова компанія «Фенікс» за даними бухгалтерського обліку на 31.12.2019 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 31.12.2019 становить 11000,0 тис.грн. учасниками якого є:

Товариство з обмеженою відповідальністю «АМАРА», частка якого в статутному капіталі становить 100 % .

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 31.12.18 р.	На 31.12.19 р.	Нормативні значення показників
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$ 1.2. Абсолютної ліквідності $K_{1.2} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}$	1,06 0,58	1,12 0,004	>1 >0
2. Коефіцієнт автономії: $K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу (Код рядка 1900)}}$	0,07	0,12	>0,5
3. Коефіцієнт маневреності: $K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}$	0,95	0,86	до зменшення
4. Коефіцієнт фінансової стійкості: $K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}$	0,07	0,19	>1
5. Коефіцієнт фінансової незалежності: $K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}$	0,07	0,19	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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «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 2019 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 2016, 2017, 2018 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 було 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 31.12.2019 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

3.13. Організація внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариства, згідно протоколу № 38 від 21.02.2019 р. та відповідного наказу введено службу внутрішнього аудиту та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

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.

III. 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 (Наглядовій Раді Товариства).

Тривалість завдання з обов'язкового аудиту – 3 роки.

Аудиторські оцінки:

Основна відповідальність за запобігання й виявлення ризиків викривлення фінансової звітності, зокрема внаслідок шахрайства покладається як на тих, кого наділено найвищими повноваженнями, так і на управлінський персонал суб'єкта господарювання.

Ризики на рівні фінансової звітності можуть виникати як наслідок недоліків середовища внутрішнього контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом певних механізмів системи внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів.

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності як на рівні фінансової звітності, так і на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації.

Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів у фінансовій звітності ми оцінювали наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – суб'єкт господарювання має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями суб'єкта господарювання;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання та участь у капіталі було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання та участь у капіталі відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків, які привели б до модифікації нашого висновку.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством:

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Товариства для запобігання та виявлення шахрайства, зокрема: отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

Узгодженість аудиторського звіту з додатковим звітом для тих, кого наділено найвищими повноваженнями:

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Протягом звітного року ми не надавали послуги, заборонені законодавством та перелічені у частині 4 ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258.

Аудитор призначений рішенням Загальних зборів учасників Товариства (протокол від 14.01.2019 р.)

Річна фінансова звітність за 2018 рік підтверджена Звітом незалежного аудитора ТОВ «АФ «Грант Експерт»» від 12 березня 2019 року. За результатами аудиту висловлено немодифіковану думку.

Протягом звітного року ми не надавали послуги, заборонені законодавством та перелічені у частині 4 ст. 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту Харламова Галина Володимирівна та ТОВ «МФА» є незалежними від ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС»» протягом проведення аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

У звітному році ТОВ «МФА» не надавало Товариству інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Свідectво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Незалежний аудитор: Харламова Галина Володимирівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 004863 Включена в Реєстр аудиторів за № 100282
Місцезнаходження	03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 36/15 від 20.01.2020
- дата початку аудиту	20.01.2020
- дата закінчення проведення аудиту	27.04.2020
місце проведення аудиту	
розмір винагороди за договором	65000,00 (шістдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп. без ПДВ

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Харламова Галина Володимирівна

Ключовий партнер

Харламова Г.В.

Директор

Арцев М.Ю.

м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

27 квітня 2020 року