|  |  |
| --- | --- |
| ***АУДИТОРСЬКА ФІРМА***  ***DD01352_«ОЛЕСЯ»***  *Україна, 03040 м. Київ*  *вул. Васильківська, буд.13 к.4*  *Тел./ факс 044 257-69-13*  *e-mail: auditolesya@gmail.com* | ***АУДИТОРСКАЯ ФИРМА***  ***«ОЛЕСЯ»***  *Украина, 03040 г. Киев*  *ул. Васильковская, д.13,к.4*  *Тел. /факс 044 257-69-13*  *e-mail: auditolesya@gmail.com* |

Керівництву ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»

Для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»

станом на 31 грудня 2016 року

**Звіт щодо фінансової звітності**

**Вступний параграф**

**Основні відомості про Товариство**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»** (надалі Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування товариства** | Товариство з обмеженою відповідальністю  «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» |
| **Скорочене найменування** | ТОВ «ФК«ІННОВАЦІЯ» |
| **Код за ЄДРПОУ** | 39409610 |
| **Код за КВЕД** | 64.92 |
| **Організаційно-правова форма** | товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Основний вид діяльності** | Інші види кредитування |
| **Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію** | ВДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Печерського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві |
| **Дата реєстрації** | 24.09.2014 р. |
| **Юридична адреса товариства** | 01042, м. Київ, вулиця Івана Кудрі, будинок 39 |
| **Фактичне місцезнаходження товариства** | 01042, м. Київ, вулиця Івана Кудрі, будинок 39 |
| **Телефон** | 8 (097) 015-90-06 |
| **Директор** | Причина Сергій Анатолійович (станом на 31.12.2015 р.) |
| **Головний бухгалтер** | Шевченко Олена Вікторівна (станом на 31.12.2015 р.) |
| **Поточний рахунок** | п/р 2650400017335 в ПАТ Банк «Контракт», м. Київ, МФО 322465 в національній валюті |

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Товариство зареєстроване як фінансова установа (код 13) відповідно до Розпорядження Комісії від 18.02.2015 р. № 132.

**Опис аудиторської перевірки**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ» (далі – Товариство) відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Фінансова звітність Товариства що додається, включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, Звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2016 року.

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

**Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України у якості Національних 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 і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

**Висловлення думки**

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року її фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу, що в даний час Товариство веде свою діяльність в умовах фінансової та економічної нестабільності. На сьогодні не існує чіткого уявлення який вплив буде мати ця нестабільність на фінансовий стан Товариства та результати його діяльності в майбутньому. Дана фінансова звітність не включає коригування, які могли б мати місце, якби Товариство не змогло продовжувати свою діяльність у майбутньому.

**Звіт про інші правові та регуляторні вимоги**

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено з метою встановлення відповідності показників нормативів, установлених для фінансових компаній чинним законодавством, зокрема Положенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» №41 від 28.08.2003р.

**Наявність власного капіталу**

*Нормативне значення*: не менше ніж 5 млн. грн. (при поданні заяви про включення до державного реєстру фінансових установ) установ, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

*Фактичне значення*: 5 млн. грн. (рядок 1495 балансу(Звіту про фінансовий стан).

Станом на 31.12.2015 року структура власного капіталу Товариства складається з:

статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу та розкриття інформації щодо нього відображено у фінансовій звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2016 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями)

Фактичний розмір власного капіталу не нижчий за нормативний, вимога виконується.

**Формування статутного (складеного, пайового) капіталу**

Розмір статутного капіталу Товариства становить 5 000 000,00 (п’ять мільйонів) гривень, одноособовий Учасник – Товариство з обмеженою відповідальністю «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39394950).

Статутний капітал Товариства сформований грошовими коштами у відповідності до вимог чинного законодавства.

**Види діяльності**

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послу, а саме:

* факторинг;
* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
* надання позик;
* надання гарантій та поручительств;
* фінансовий лізинг.

**Внутрішні документи, що регламентують порядок надання фінансових послуг**

Станом на 31.12.2016 р. у Товариства наявні наступні Правила щодо здійснення діяльності затверджені протоколом № 3 від 08.10.2014 р. загальних зборів учасників Товариства:

* Про надання фінансових послуг з факторингу Товариством з обмеженою

відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ»;

* Про порядок надання поручительств та гарантій Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ»;

Про порядок надання позик Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ»;

* Про порядок надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ»;
* Про порядок надання послуг фінансового лізингу Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ІННОВАЦІЯ».

**Технічні умови ведення діяльності**

Наявність у Підприємства приміщення, комп’ютерної техніки та відповідного програмного забезпечення та засобів зв’язку дає змогу вести належний та своєчасний первинний облік фінансово-господарських операцій та надавати інформацію і звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Відповідність керівника і головного бухгалтера заявника Професійним вимогам**

Керівник та головний бухгалтер Товариства відповідають Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004р. № 1590 (із змінами і доповненнями).

Аудитор зазначає, що до затвердження звітності за 2016 рік згідно з договором № 1КП-15 на обробку бухгалтерських і податкових документів та інформаційно-консультаційні послуги від 07 лютого 2017 року забезпечення дотримання методологічних засад бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності здійснює ТОВ «БІЗНЕС КОНАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079). Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку Товариства, відповідає Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004р. № 1590 (із змінами і доповненнями).

**Облікова та реєструючи системи**

Облікова та реєструючи системи Товариства відповідають вимогам, встановленим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**Припущення про безперервність**

Припущення про безперервність господарської діяльності Товариства, розглядається аудитом у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудитора, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та запевненнях управлінського персоналу з цього питання. Зокрема, аудитору стало відомо про наміри власників здійснити збільшення статутного капіталу, що свідчить про впевненість засновників у функціонуванні Товариства в майбутньому.

**Основні відомості про аудитора(аудиторську фірму)**

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №4423 видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 24 лютого 2011р. № 228/4, термін дії: до 28 січня 2021 року;

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг , строк дії свідоцтва з 08.09.2016р. до 28.01.2021р., реєстраційний номер свідоцтва 000165;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – сертифікат аудитора № 006372 від 13.12.2007р., дійсний до 13.12.2017 року;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, к 4.

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 10/01/17 від 17.01.2017 р.;

Дата початку проведення аудиту: 17.01.2017 р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 28.02.2017 р.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Аудитор ТОВ АФ «Олеся»  Сертифікат № 006372 | (підпис) | Н.Г. Тягун |

Дата складання аудиторського висновку: 28.02.2017 року

м. Київ