

Аудиторська фірма

МІЛА - АУДИТ

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

**щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»
код за ЄДРПОУ 43013898**

за 2020 рік

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2021р.

ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»
за 2020 рік

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФІНКРЕД»

Національному Банку України
(далі – НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» (далі – Товариство) за 2020 рік вимогам розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями).

Звітні дані фінансової компанії, що додаються, включають:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про договори факторингу та рух обсягу дебіторської заборгованості за ними;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України «Про затвердження 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» від 26.09.2017 р. №3840 (зі змінами і доповненнями) (далі – Порядок №3840).

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку №3840 розроблені Нацкомфінпослуг з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку №3840, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» за 2020 рік вимогам Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. №3840.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Ми виконали роботи відповідно до МСЗНВ 3000, що включало в себе виконання наступних процедур:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю фінансових компаній;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2020 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2020 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2020 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;
- оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2020 рік вимогам Порядку №3840.

Висновок

На нашу думку, звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають 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 від 26.09.2017 р. №3840 (зі змінами і доповненнями).

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ФІНКРЕД»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	43013898
Дата проведення державної реєстрації	22.05.2019

Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	редакція Статуту від 22.05.2019
Місцезнаходження	04060, м. Київ, вулиця Ризька, будинок 73Г, офіс 7
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» (надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансової послуги.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД» здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання гарантій та поручительств; надання послуг з факторингу; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; видані Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2010 від 10.10.2019р.

ТОВ «ФК «ФІНКРЕД» не має відокремлені підрозділи.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995р.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Фактичне місце розташування	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корпус 2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1037
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Повне ім'я аудиторів із завдання з надання впевненості	– Морозова Ірина Миколаївна, сертифікат №007428, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 102259 – Врода-Маркова Інна Анатоліївна, сертифікат №007163, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 100713

Аудитор
(сертифікат №007428, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 102259)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла-аудит»
(сертифікат №003633, номер реєстрації

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корпус 2
20 квітня 2021 р.

І.М. Морозова

І.М. Морозова

І.М. Гавриловська

І.М. Гавриловська



ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

код форми

FLR1

вітня дата

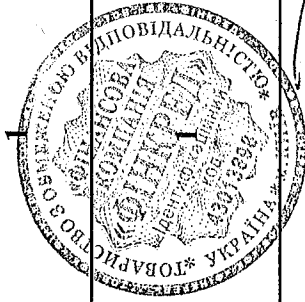
01.01.2021

код ЄДРПОУ підприємства

43013898

LR1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Код показника	Код резидентності	Ознака фізична/юридична особа	Код виду фінансової послуги	Код виду фінансового активу	Сума/Кількість
1	2	3	4	5	6
LR10002 Кількість договорів, бов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду	1	1	11	03	0
LR10003 Кількість укладених договорів за період	1	1	11	03	3
LR10001 Розмір фінансового активу	1	1	11	03	397926000
LR10004 Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	1	1	11	03	3
LR10005 Кількість договорів, бов'язання за якими виконані на кінець звітнього періоду	1	1	11	03	0



Директор Євгенія Смирнова
О.П. Тарасюк Директор Корпорації

Код форми

FLR4

Вітна дата

01.01.2021

Код ЄДРПОУ підприємства

43013898

LR4. Дані про договори факторингу та рух обсягу дебіторської заборгованості за ними

Код показника	Код виду клієнта	Код резидентності клієнта	Код виду факторингу	Код галузі економічної діяльності клієнта	Код типу боржника	Сума/кількість
1	2	3	4	5	6	7
LR40001 Кількість договорів, укладених за звітний період	3	1	030	023	#	3
LR40002 Сума договорів, укладених за звітний період	3	1	030	023	#	397926000
LR40003 Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	3	1	030	023	1	397926000
LR40004 Кількість договорів, виконаних за звітний період	3	1	030	023	#	3

Код
Звіт
Код

LR

LR90

LR40006 Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	#	1	#	#	1	397926000
LR40007 Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	#	1	#	#	1	397926000
LR40013 Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	#	1	#	#	1	0



Директор Державного казначейства України
О.М. Давидов

Код форми

FLR9

Звітна дата

01.01.2021

Код ЄДРПОУ підприємства

43013898

LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

Код показника	Сума
1	2
LR90003 Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	503300000
LR90006 Статутний капітал	505600000
LR90009 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-5000000
LR90018 Вартість активів (1 група ризику)	1900000
LR90020 Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	1900000
LR90048 Вартість активів (5 група ризику)	2400000



Директор Стасенко
Головний бухгалтер
Корольова О.І.

од форми

FLR10

вітна дата

01.01.2021

од ЄДРПОУ підприємства

43013898

LR10 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

1	2	3	4	5	6	7	8
код показника	Група активів фінансової компанії за ступенем ризику	Код валюти	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Найменування банківської установи	Номер рахунку	Дата погашення	Балансова вартість
LR100001 Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	01	980	0014305909	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"	UA533808050000000000 0265003385		19000000



*Директор Євгенія ВЗ
Головний бухгалтер Короньова О.*

Звіт з надання есененості

щодо звітних даних фінансової компанії
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНКРЕД»
(код ЄДРПОУ 43013898)

Проширювано та пронумеровано

10 (десять) аркушів

20 квітня 2021 року.

