



# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: [info@saf-audit.com.ua](mailto:info@saf-audit.com.ua)

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» за 2018 рік

*Керівництву ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»  
для подання до Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР» (далі по тексту ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» або Товариство) (код ЄДРПОУ 41041038), що знаходиться за адресою: 01004, м. Київ, ВУЛИЦЯ БАСЕЙНА, будинок 9

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### *Основа для думки*

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 РСМЕБ) та



етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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 – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

*Ключове питання:*

#### ***Операції з пов'язаними особами***

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### ***Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» несе відповідальність за надану інформацію про фінансовий стан Товариства.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з 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 суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

#### ***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 внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР».

#### ***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 таке 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, 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, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. 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, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти дотримання вимог.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 100 тис.грн.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

**Основні відомості про ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»:**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Код ЄДРПОУ	41041038
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 21.12.2016, 1 070 102 0000 066412
Орган реєстрації	Печерська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	Україна, 01004, м. Київ, вулиця БАСЕЙНА, будинок 9
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	26505052601041
МФО	320649
Банк	Філія "РОЗРАХ.ЦЕНТР" ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК", КИЇВ
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)	Відсутня
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Керівник	Коптегін Артем В'ячеславович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний №2589 Дата видачі: 24.02.2016 р. Строк дії свідоцтва: з 24.02.2016 р. до 24.02.2019 р.)
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення



	<p>кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах.  Реєстраційний №4192 Дата видачі:14.03.2018 р.  Строк дії свідоцтва: з 14.03.2018 р. до 14.03.2021 р.)</p>
--	--

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### ***Опис перевірки***

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. №913, «Положення про державний реєстр фінансових установ», затверджене Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 зі змінами та доповненнями, «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, 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», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями та розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 26.02.2019 р. №257.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.



Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності компанії та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкриті у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2018 року, складає 19 351 тис. грн.

ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2018 р. не має власних основних засобів.

Облік фінансових інвестицій Товариство здійснюється відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна короткострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складає 9354 тис. грн.

### ***Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)***

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність, що суб'єкт господарювання отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги.

Протягом 2018 року Товариство не вело фінансову діяльність, та, відповідно, не отримувало дохід.

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

За звітний період Товариством понесені адміністративні витрати, відповідно, у ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» фінансовий результат дорівнює - 3т.грн.

### ***Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства***

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2018 р. складає 9997 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року, тобто про розмір його власного капіталу.



Власний капітал Товариства 10 000 тис. грн. складається з величини статутного капіталу у розмірі 10 000 тис. грн., що відповідає вимогам п. 1 р. XI. розпорядження "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ", затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003р. № 41.

### ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу.

На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» складається із:

- статутного капіталу – 10 000 тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### ***Формування статутного капіталу***

ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників Протокол №1 від 19 грудня 2016 року. Статут Товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом Протокол №1 від 19 грудня 2016 року р. та зареєстрований 21.12.2016 р. № запису 1 070 102 0000 066412 Державним реєстратором із статутним капіталом 10 000 000,0 грн.

Засновником ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» є - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ СОЛЮШИНС ФАКТОР», код ЄДРПОУ 41017513 частка - 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень, що становить 100 відсотків статутного капіталу;

Факт внесення грошових коштів до статутного капіталу єдиним учасником підтверджено випискою з банківського рахунку №26505052601041 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 320649 за період з 01.03.2017 по 25.05.2017 р.р., згідно якої грошові кошти до статутного капіталу були внесені двома платежами: 27.03.2017 року у сумі 9 999 000,00 грн. та 29.03.2017 року у сумі 1 000,00 грн.

Станом на 31 грудня 2018 року, статутний капітал ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» сформований в повному обсязі за рахунок грошового внеску учасників у розмірі 10 000 000,00 (Десять мільйонів) гривень, відповідає статутним документам та діючому законодавству.

### ***Формування резервних фондів***

Згідно з п. 7.4 Статуту Товариство створює та використовує резервний фонд у розмірі, що визначається загальними зборами Учасників Товариства, але не менше, як 25 відсотків від свого Статутного капіталу. Формування резервного фонду здійснюється шляхом щорічних відрахувань до досягнення ним встановленого розміру.



Щорічні відрахування в резервний фонд складають не менше 5 відсотків від суми чистого прибутку. Рішення про збільшення розміру відрахувань на формування резервного фонду приймається при підведенні підсумків фінансової діяльності Товариства за рік.

В звітному періоді не отриманий чистий прибуток Товариства, відповідно, не здійснювалось формування резервного фонду.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

### **Фінансова діяльність**

За період 2018 рік Товариством не здійснювалась фінансова діяльність щодо надання фінансових послуг, коштів у позику, що підтверджується даними фінансової звітності та звітності, що надається безпосередньо до Нацкомфінпослуг.

Дані Додатка 14, що надає інформацію щодо структури основного капіталу відповідає даним бухгалтерського обліку по залишкам рахунку 401 «Статутний капітал»:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Статутний капітал	100	10 000

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	10 000

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Балансова вартість, тис. грн.
Філія "РОЗРАХ.ЦЕНТ Р" ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК", КИЇВ	14360570	Поточний	Гривня	Без терміну	26505052601041	0

Станом на 31.12.2018р. структура та вартісні оцінки основного капіталу, активів фінансової установи вказані в звітності, що подається до Нацкомфінпослуг, відповідають даним, наведеним в балансі Товариства.

З метою дотримання п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» при дослідженні договірних взаємовідносин з фізичними особами не встановлені операції залучення коштів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх повернення, що є цілком прийнятним та не порушує вимоги закону.

Річні звітні дані фінансової компанії підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

### **Інформація про наявність подій після дати балансу**

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» за 2018 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» за результатами 2018 року.



***Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу***

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ФК «СОЛЮШІНС ФАКТОР» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, передбачено формування резервів сумнівних боргів.

***Інші питання***

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резервів під збитки за фінансовими активами, які є резервами, що формуються згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має власний сайт [fcsolutionfinance.io.ua](http://fcsolutionfinance.io.ua), на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг, актуалізована інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством дотримуються вимоги щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом, але в звітному періоді Товариством не здійснювалась фінансова діяльність;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та



дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148, але в звітному періоді Товариством не здійснювалась фінансова діяльність;

- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві не створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

### *Аналіз фінансового стану Товариства*

Враховуючи те, що активи ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» складаються лише з визначеної станом на 31.12.2018 р. довгострокових фінансових інвестицій (10 000 тис. грн.), можна вважати, що коефіцієнти загальної та поточної ліквідності досить високі, оскільки зобов'язання, для покриття яких визначені активи, у фінансовій звітності за 2018 рік є за своїм значенням несуттєвими (0 тис.грн.). Стосовно коефіцієнтів, що характеризують фінансову стійкість, підприємство в цілому має в своєму розпорядженні лише власні кошти без залучень запозичень ззовні, що в свою чергу свідчить про те, що Товариство у подальшому може здійснювати свою діяльність на безперервній основі.

### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі свідоцтва про	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати



відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 159/2018 від 11.12.2018 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	11.12.2018 р. - 12.02.2019 р.

*Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна.*

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

В.Г. Гончарова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р. Сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
12 лютого 2019 р.



