

**Річна фінансова звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

зі звітом незалежного аудитора



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

та державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960, № 3345 в реєстрі АТД: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресати:

Національному банку України

Власникам та керівництву ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» (надалі – ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» 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.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

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 використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення 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, які поставили б під значний сумнів можливість товариства 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 компанію 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 відображення.

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.

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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»
Код ЄДРПОУ	40966896
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Загородня, 15, офіс 313
Дата державної реєстрації	17.16.2016 року, № запису 1 068 102 0000 044282
Дати внесення змін до установчих документів	26.11.2018 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 867 від 26.01.2017р., реєстраційний номер 13103581, код фін. установи 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 20.06.2017 року - Розпорядження Нацкомфінпослуг №2729 від 20.06.2017 року; Ліцензія на надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 20.06.2017 року - Розпорядження Нацкомфінпослуг №2729 від 20.06.2017 року.
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Керівник	Сівек Станіслав Сергійович (Наказ №20 від 26.10.2017 року, Протокол №10 від 26.10.2017 року)
Головний бухгалтер	Гончар Юлія Богданівна (Наказ №153-к від 03.12.2018 року)
Середня кількість працівників	5

Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 16 тис.грн., основні засоби у сумі 419 тис.грн. (примітка 7.1.1). У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 15 тис.грн., векселі одержані у сумі 5252 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами у сумі 336 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів у сумі 1895 тис.грн. інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 3126 тис.грн., (примітка 7.2.1); грошові кошти на рахунках та готівка у сумі 645 тис.грн. (примітка 7.2.3). Ліміти по касі дотримано. Загальна вартість активів становить 11704 тис.грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 2722 тис.грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 433 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 124 тис.грн., за розрахунками з оплати праці у сумі 61 тис.грн., поточні забезпечення 87 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 2017 тис.грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

За 2020 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало 569 тис.грн. прибутку за рахунок отримання чистого доходу від реалізації послуг у сумі 8041 тис.грн., інших операційних доходів у сумі 25420 тис.грн. та інших доходів у сумі 1 тис.грн. Витрати склалися здебільшого з адміністративних витрат у сумі 13981 тис.грн., витрат на збут у сумі 58 тис.грн. та інших операційних витрат у сумі 18726 тис.грн.; фінансові витрати становили 3 тис.грн. Витрати з податку на прибуток становили 125 тис.грн.

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ».

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал Товариства складає 7 000 000,00 грн. (Сім мільйонів грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Згідно аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності станом на 31.12.2017 року, наданого ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 35812433, свідоцтво АПУ №4143 від 26.03.2008 року зазначено наступне: «Станом на 31.12.2017 року статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 2

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40919469 Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Загородня, будинок 15, офіс 313	7 000 000,00	100,0%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» становить 7 000 тис. грн., який розподілено між учасниками наступним чином:

Таблиця 3

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ: 40919469 Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, вул. Загородня, будинок 15, офіс 313	6 069 000,00	86,7%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 02218, м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдужна, буд. 44, квартира 42 паспорт серії МВ 047168, виданий 18.06.2002 р. Роменським МРВ УМВС України в Сумській обл., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2281321885	931 000,00	13,3%
Разом	7 000 000,00	100,0%

У листопаді 2018 року відбуваються зміни щодо розподілу часток між учасниками. Так згідно Протоколу №23/11/18-1 Загальних зборів Учасників від 23.11.2018 року було прийнято рішення про продаж частини частки в статутному капіталі, що належить ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 40919469, що становить 2 569 000,00 грн. (36,7% статутного капіталу Товариства) на користь іншого учасника товариства Шелудько Катерини Павлівни. Внаслідок чого частки у статутному капіталі були розподілені наступним чином:

Таблиця 4

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ "СМАРТ ФІНАНС" (код ЄДРПОУ: 40919469) Адреса засновника: 03150, м. Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЗАГОРОДНЯ, будинок 15, офіс 313	3 500 000,00	50%
ШЕЛУДЬКО КАТЕРИНА ПАВЛІВНА Адреса засновника: 02218, м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдужна, буд. 44, квартира 42 паспорт серії МВ 047168, виданий 18.06.2002 р. Роменським МРВ УМВС України в Сумській обл., реєстраційний номер облікової картки платника податків 2281321885	3 500 000,00	50%
Разом	7 000 000,00	100,0%

Протоколом №23/11/18-2 від 23.11.2018 року було затверджено нову редакцію статуту, з урахуванням вказаних вище змін щодо розподілу часток. Протягом 2019 та 2020 року Статутний капітал не змінювався.

Таким чином, станом на 31.12.2020 року, Статутний капітал товариства у розмірі 7000000,00 (сім мільйонів) гривень був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» станом на 31.12.2020 року складає 8982 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 7000 тис. грн., резервного капіталу у сумі 71 тис.грн. (за 2020 рік до резервного капіталу відраховано 42 тис.грн.) та нерозподіленого прибутку у сумі 1911 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 5 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 5

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВ «СМАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 40919469	Учасник ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», якому належить 50% частки у статутному капіталі.
2	Шелудько Катерина Павлівна, ідентифікаційний номер 2281321885	Учасник ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ», якій належить 50% частки у статутному капіталі.
3	Сівек Станіслав Сергійович	Директор ТОВ «УКРАЇНСЬКІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках до фінансової звітності. Протягом 2020р. Товариством нараховувало та сплачувало заробітну плату директору Сівеку С.С. в сумі 54 тис. грн. Станом на звітну дату заборгованість по заробітній платі відсутня.

Станом на звітну дату Товариство володіє простими векселями на пред'явлення на загальну суму 5252 тис. грн., векселедавцем є учасник Товариства - ТОВ «СМАРТ ФІНАНС».

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 6

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406); аудитор Балабаєва І.Е. (сертифікат аудитора № 006970, серія «А», номер в реєстрі 102463)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12-41/21 від 02.03.2021
- дата початку аудиту	02.03.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	24.04.2021 р.

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора

І.Е. Балабаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання звіту аудитора: 24 квітня 2021 року

