



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС»;

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42485136, місцезнаходження 61058, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ІВАНІВСЬКА, будинок 1, кімната 312), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» на 31.12.2018 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 (МСА) рік видання 2016-2017, затверджених в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті «Інформація фінансової компанії», але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, 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 б необхідно було 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 Компанії 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 Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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. Крім 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, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог щодо формування та сплати статутного капіталу

Статут ТОВ «С-ФІНАНС» затверджено Загальними зборами учасників ТОВ «С-ФІНАНС» Протоколом №1 від 03.09.2018 року.

Учасник	Розмір внеску до статутного капіталу, грн.	частка статутного капіталу, %
СОЛОМЕНЦЕВА НАТАЛІЯ МИХАЙЛІВНА	100 000.00	1,67
ЧЕРНЯК ЄВГЕН ЗЕЛЬМАНОВИЧ	5 900 000.00	98,33
Разом	6 000 000,00	100

Сплата статутного капіталу:

Сплата статутного капіталу ТОВ «С-ФІНАНС» відбулася грошовими коштами у загальній сумі 6 000 000,00 тис. грн. наступним чином:

Засновники / учасники	Реквізити платіжного документа	Сума сплати грн.
СОЛОМЕНЦЕВА НАТАЛІЯ МИХАЙЛІВНА	Виписка по особовим рахункам ПАТ «Ідея Банк» за 28.09.2018 р. Внесок до статутного капіталу від засновника	100 000,00
ЧЕРНЯК ЄВГЕН ЗЕЛЬМАНОВИЧ	Виписка по особовим рахункам ПАТ «Ідея Банк» за 28.09.2018 р. Внесок до статутного капіталу від засновника	5 900 000,00
Усього		6 000 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2018 р. зареєстрований та сплачений статутний капітал ТОВ «С-ФІНАНС» становить 6 000 000,00 тис. грн.

Дотримання вимог щодо 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

Протягом 2018 року вимог щодо 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 дотримуються

Дотримання вимог щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Товариство не здійснювало формування резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами та іншими видами заборгованості, визнаними нестандартними у зв'язку з відсутністю господарської діяльності.

Дотримання вимог щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Товариство не входить до фінансової групи

Дотримання вимог щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Товариство немає на балансі цінних паперів

Дотримання вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

ТОВ «С - ФІНАНС» не надавало фінансові послуги в звітному періоді, виходячи з цього суміщення відсутнє.

Дотримання вимог щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

ТОВ «С - ФІНАНС» не надавало фінансові послуги в звітному періоді

Дотримання вимог щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство розкриває та забезпечує доступність та актуальність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці zvitnist.com.ua/42485136

Дотримання вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Дотримання вимог щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат
Приміщення фінансової компанії частково пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено висновком експерта І.Кудрявцовим від 28.09.2018 року, який володіє кваліфікаційним сертифікатом АЕ №005060.

Дотримання вимог щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Станом на 31.12.2018 року відокремлені підрозділи відсутні.

Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариство має Положення про службу внутрішнього аудиту та контролю, затверджене відповідно до установчих документів Товариства (Протокол № 5 від 24.01.19р.). Внутрішній аудитор, як штатна одиниця, тимчасово відсутній у зв'язку з відсутністю господарської діяльності.

Дотримання вимог щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство забезпечила ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства за допомогою програмного забезпечення 1:С Підприємство

Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків
Готівкові розрахунки протягом 2018 року відсутні

Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Приміщення Товариства забезпечені необхідними засобами безпеки (сейф та охорона будинку).

Дотримання вимог щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Кошти на формування статутного капіталу Товариства було отримано засновниками від здійснення підприємницької діяльності.

Дотримання вимог щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках та додатковий капітал у товариства відсутній

Дотримання вимог щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Вимоги дотримуються

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року

Контактний телефон

(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "С-ФІНАНС" (ТОВ "С-ФІНАНС")
Ідентифікаційний код	42485136
Місцезнаходження	61058, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ІВАНІВСЬКА, будинок 1, кімната 312
Дата державної реєстрації	Дата запису: 19.09.2018 Номер запису: 1 480 102 0000 078225
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1152, реєстраційний номер 13103892, видане Національною комісією з державного регулювання ринків фінансових послуг України 27.12.2018 року. Зареєстрована як фінансова установа згідно розпорядження Комісії від 27.12.2018 року № 2319. Код фінансової установи 13.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	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.
Статутний капітал, грн.	6 000 000.00грн.
Середньооблікова чисельність працівників	2 працівника
веб- сайт компанії	zvitnist.com.ua/42485136
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відсутні
Перелік засновників (учасників) юридичної особи	СОЛОМЕНЦЕВА НАТАЛІЯ МИХАЙЛІВНА Адреса засновника: 61002, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ ЧЕРНИШЕВСЬКА, будинок 30, квартира 32 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00

Перелік засновників (учасників)
юридичної особи

ЧЕРНЯК ЄВГЕН ЗЕЛЬМАНОВИЧ
Адреса засновника: 61018, Харківська обл., місто
Харків, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ
ДЕРЕВ'ЯНКА, будинок 4, корпус А, квартира 16
Розмір внеску до статутного фонду (грн.):
5900000.00

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 448 від 10 січня 2019 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ТОВ «С-ФІНАНС» проведено за період з 19 вересня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ТОВ «С-ФІНАНС» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 10 січня 2019 року по 25 січня 2019 року.

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



Сергій Тимофєєнко
(сертифікат аудитора серії А №2360)

Директор



Ольга Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

25 січня 2019 року