



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, 6.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«С-ФІНАНС»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

м. Харків

2021р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«С-ФІНАНС»
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Національному банку України
Іншим особам

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» (далі - Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 129/31162 (далі – Порядок №3840).

Річні звітні дані Товариства включають наступну інформацію:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Інформація про довірче товариство;
- Інформація про довірених осіб довірчого товариства;
- Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

Застосовані критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані Товариства, містяться у Порядку №3840 та полягають у підтвердженні складання річних звітних даних фінансової компанії на підставі даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Завдання передбачало виконання процедур для отримання обґрунтованої впевненості щодо того, чи складені річні звітні дані фінансової компанії на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період відповідно до Порядку № 3840.

Планування та виконання завдання було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у річних звітних даних Товариства суттєвих невідповідностей Порядку №3840. Виконуючи завдання, ми зробили дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних страховика відповідно до чинного законодавства України, Порядку №3840, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал вважає необхідною для забезпечення складання річних звітних даних фінансової компанії, які не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось 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 та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Думка

На нашу думку, річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «С-ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог 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, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 за № 129/31162.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,
директорка
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Гузь Л. Є.

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 21 травня 2021р.

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання
фінансових послуг

Додаток 7

STATFORM EDRPOU REPORTDATE
FLR1 42485136 01.01.2021

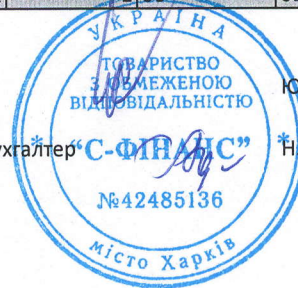
	EKP	K030	Z220	H020	H021	T100
Розмір фінансового активу	LR10001	1	1	06	01	154900000
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду	LR10002		1	1 06	01	3
Кількість укладених договорів за період	LR10003		1	1 06	01	2
Кількість виконаних (анульованих) договорів за період	LR10004		1	1 06	01	1
Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду	LR10005		1	1 06	01	4

Директор

Ю.В. Епіхін

Головний бухгалтер

Н.Ю. Губарева



Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем
укладені договори фінансового лізингу та про джерела
фінансування нових договорів фінансового лізингу

Додаток 8

STATFORMEDRPOU	REPORTDATE
FLR2 42485136	01.01.2021

Директор

Ю.В. Єпіхін

Головний бухгалтер*

Н.Ю. Губарева*



Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних
договорів фінансового лізингу

Додаток 8

STATFORMEDRPOU REPORTDATE
FLR3 42485136 01.01.2021

Директор

Ю.В. Єпіхін

Головний бухгалтер

Н.Ю. Губарева



Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Додаток 9

STATFORM EDRPOU REPORTDATE
FLR4 42485136 01.01.2021

	EKP	K011	K030	H061	K090	K014	T100
Кількість договорів, укладених за звітний період	LR40001	6	1	010	018	3	1
Сума договорів, укладених за звітний період	LR40002	6	1	010	018	3	21932844
Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	LR40003	6	1	010	018	3	21932844
Кількість договорів, виконаних за звітний період	LR40004	6	1	010	018	3	0
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	LR40005	6	1	010	018	3	0
Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	LR40006	6	1	010	018	3	0
Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	LR40007	6	1	010	018	3	0
Сума вимог за договорами, відступленими за звітний період	LR40008	6	1	010	018	3	0
Сума резервів, сформованих за звітний період	LR40009	6	1	010	018	3	0
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	LR40013	6	1	010	018	3	0

Директор

Ю.В. Єпіхін

Головний бухгалтер

Н.Ю. Губарева



STATFORM EDRPOU REPORTDATE
FLR7 42485136 01.01.2021

	код типу клієнта	коди резидентності	код способу укладання договору	код наявності кредитних посередників	код виду наданих ресурсів	код галузі економічної діяльності	код початкового строку погашення	код виду кредиту за цільовим спрямуванням		
EKP	K014	K030	H062	H063	H064	K090	S186	S261	T100	
Кількість договорів, укладених за звітний період	LR70001	1	1	020	020	010	023	3	#	1
	LR70001	1	1	020	020	010	013	3	#	1
Кількість договорів, виконаних за звітний період	LR70002	1	1	020	020	010	013	3	#	1
	LR70003	1	1	020	020	010	023	3	#	104900000
Сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	LR70003	1	1	020	020	010	013	3	#	50000000
	LR70004	1	1	#	#	#	#	#	#	647033637
Сума вимог за договорами станом на початок періоду	LR70005	1	1	#	#	#	#	#	#	154900000
Сума виданих кредитів/позик за звітний період	LR70006	1	1	#	#	#	#	#	#	59000000
Сума погашених кредитів/позик за звітний період	LR70007	1	1	#	#	#	#	#	#	68825740
Сума резервів, сформованих за звітний період	LR70011	1	1	#	#	#	#	#	#	12808720
Сума нарахованих процентів за звітний період	LR70012	1	1	#	#	#	#	#	#	686916617
Сума вимог за договорами станом на кінець періоду										

Директор

Головний бухгалтер



Інформація про довірче товариство

STATFORMEDRPOU REPORTDATE

FLR81 42485136 01.01.2021

Директор

Ю. В. Єпіхін

Головний бухгалтер

Н. Ю. Губарева



Інформація про довірених осіб довірчого товариства

STATFORM	EDRPOU	REPORTDATE
FLR82	42485136	01.01.2021

Директор

Ю.В. Єпіхін

Головний бухгалтер

Н.Ю. Губарева



Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства

STATFORM	EDRPOU	REPORTDATE
FLR83	42485136	01.01.2021

Директор

Ю.В. Єпіхін

Головний бухгалтер

Н.Ю. Губарева



Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової

установи Додатки 14, 15

STATFORM EDRPOU REPORTDATE
FLR9 42485136 01.01.2021

	EKP	T070
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	LR90001	0
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	LR90002	0
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	LR90003	48826137
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	LR90004	0
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	LR90005	279981400
Статутний капітал	LR90006	1000000000
Додатковий капітал	LR90007	
Резервний капітал	LR90008	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LR90009	61877999
Неоплачений капітал	LR90010	
Субординований борг	LR90011	
Субординований борг від юридичних осіб	LR90012	
Субординований борг від юридичних осіб – учасників фінансової установи	LR90013	
Субординований борг від фізичних осіб – учасників фінансової установи	LR90014	
Субординований капітал	LR90015	
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	LR90016	
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	LR90017	
Вартість активів (1 група ризику)	LR90018	0
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	LR90019	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	LR90020	844690
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	LR90021	
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	LR90022	
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	LR90023	
Вартість активів (2 група ризику)	LR90024	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	LR90025	
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	LR90026	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	LR90027	
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	LR90028	
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	LR90029	

Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	LR90030	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	LR90031	
Вартість активів (3 група ризику)	LR90032	
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	LR90033	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	LR90034	
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	LR90035	
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	LR90036	
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	LR90037	
Вартість активів (4 група ризику)	LR90038	
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	LR90039	
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	LR90040	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	LR90041	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	LR90042	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	LR90043	
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	LR90044	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	LR90045	
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	LR90046	
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	LR90047	
Вартість активів (5 група ризику)	LR90048	

Директор

Головний бухгалтер



Ю.В. Єпіхін

Н.Ю. Губарева

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Додаток 15

STATFORM EDRPOU REPORTDATE
FLR10 42485136 01.01.2021

	група активів за ступенем ризику	код валюти	єдрпоу банка	назва банка	номер поточного рахунку	дата погашення,	балансова вартість
EKP	H002	R030	K020	Q001	Q003	Q007	T070
Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	LR100001	01	980	0026547581	АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	UA793803770000026503300600006	649066
	LR100001	01	980	0023697280	АБ "УКРГАЗБАНК"	UA623204780000026507924488924	169781
	LR100001	01	980	0019390819	ПАТ "ІДЕЯ БАНК"	UA503363100000026504001685690	25843
Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	LR100002	01	980	0026547581	АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	UA493803770000026517300600070	11.02.2021 10000000
	LR100002	01	980	0026547581	АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	UA673803770000026516300600071	15.02.2021 25000000

Директор

Головний бухгалтер



Ю.В. Єпіхін

Н.Ю. Губарева

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Додаток 15

STATFORM EDRPOU REPORTDATE
 FLR11 42485136 01.01.2021

	EKP	H002	S130	K020	Q001_1	Q001_2	Q006	T070	T090
Інформація про структуру інвестицій фінансової компанії	LR110001				ТДВ СК "СХІД-ЗАХІД"		корпоративні права	1344700	4,9767
		01	2X	0033411729					
	LR110001	01	2X	0014080511	ТДВ "ТОМА"		корпоративні права	266444400	28,3751

Директор

Головний бухгалтер

Ю.В. Єпіхін

Н.Ю. Губарева



Дані про великі ризики фінансової установи

Додаток 16

STATFORM	EDRPOU	REPORTDATE
FLR12	42485136	01.01.2021

Директор

Головний бухгалтер



Ю.В. Єпіхін

Н.Ю. Губарева

Прошито, пронумеровано
та скріплено печаткою
18 (вісімнадцять)
_____ аркушів

ПРИВАТНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“ЄВРОАУДИТ”
Директорка _____

Гузь Л.Є.



Формування складу органів корпоративного управління Компанії здійснюється відповідно до розділу Статуту, затвердженого загальною збором учасників від 03.09.2018 року (протокол №1).

Протягом звітного року на підприємстві будуть функціонувати наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори учасників - вищий орган;
- Директор - виконавчий орган;

Кіндський склад сформованих органів корпоративного управління буде виконувати вимоги Статуту та вимоги, встановленим рішенням загальної збори учасників (протокол № 1 від 03.09.2018 р.).

8. Економічне середовище, в якому Компанія здійснює свою діяльність.

Компанія усвідомлює, що на процес прийняття рішень впливають різні фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які можуть сприяти або стримувати його розвиток. Керівництво враховує вплив найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів. Зовнішні фактори: рівень професійних знань, технологічна ефективність та гнучкість системи управління, зацікавлені зацікавлені сторонами, які стоять перед ними, конкурентоспроможність сегментах ринку; рівень ризику на основі наявності ресурсів, рівень ризику на основі інформаційної системи Компанії, в сфері управління, управліннями рішення свосчасно та відповідно з клієнтами, сектор продукції. Фактори зовнішнього середовища: політична стабільність, внутрішній фактор: зборів, стабільність і продуктивність Компанії, інвестиційний процес, діяльність.

9. Події після закінчення звітного періоду

Важливих подій, що впливають на результати діяльності Компанії за звітний період, не відбувалося.

Ситуація, що склалася в Україні на дану дату, впливає на діяльність Компанії – це введення карантинних заходів та фінансової нестабільності, що має ознаки економічної нестабільності, тому компанія буде намагатися в повній мірі ефективно впливати на ситуацію в Україні.

Разом з тим Провідник Компанії активно працює над питаннями кредитування.

Директор

Головний бухгалтер



Прошито, пронумеровано та скріплено печаткою
20 (двадцять)
_____ аркушів
ПРИВАТНА АУДИТОРСКА ФІРМА "ЄВРОАУДИТ"
Директорка _____ Гузь Л.Є.

