

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsiz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам та Керівництву
ТОВ ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ»*

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором № 70/19 від 16 грудня 2019 року

м. Київ

«28» квітня 2021 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

«Фінансова компанія «ЕКСПО-КАПІТАЛ»

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Думка

(безумовно - позитивна думка)

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ»** (далі - Компанія) станом на 31 грудня 2020 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Метою аудиторського звіту є, висловлювання думки про річну фінансову звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ»** за 2020 рік

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

На нашу думку, складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ»** на 31 грудня 2020 року та 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 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

При складанні висновку ми застосовували норми МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», та інших стандартів, застосування яких вимагається Міжнародними стандартами 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 до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, в Україні діяли було запроваджені Кабінетом Міністрів України карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, що обумовило Тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в

цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Товариства. Звертаємо увагу на р.2 Приміток до фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ЕКСПО-КАПІТАЛ», в якому керівництво Компанії з управління активами розкриває інформацію про оцінку здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів.

З огляду на суттєвість величини фінансових активів в складі активів Компанії, та значущість для оцінки фінансового стану фінансової компанії правильності їх обліку, нами було віднесено питання облікових оцінок Компанії до ключових питань.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми отримали письмові підтвердження від дебіторів Компанії, або переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Компанією норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів Товариства, та визначення фінансових результатів, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 Міжнародних стандартів аудиту, 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 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 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 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 неналежні 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 та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття додаткової інформації відповідно до Методичних рекомендацій №362 від 25.02.2020 року Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Основні відомості про Товариство:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	39659953
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі	Дата запису: 25.02.2015 Номер запису: 1 070 102 0000 057208

Види економічної діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Місцезнаходження	01133, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 31, офіс 703-А
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ФК №743 від 26.04.2016р.
Телефони	+38 (067) 984-13-89
Сайт	http://www.zvitnist.com.ua/39659953

Товариство має право здійснювати свою діяльність відповідно до отриманих ліцензій за наступними видами у обов'язковій та добровільній формі:

№ та дата Розпорядження Нацкомфінпослуг	Види фінансових послуг	Термін дії ліцензії
№1813 від 18.05.2017р.	- Надання послуг з факторингу	з 18.05.2017 безстроковий
№3340 від 01.08.2017р.	- Надання коштів в позику в тому числі на умовах фінансового кредиту.	з 01.08.2017 безстроковий

1. Формування (зміни) статутного капіталу

Зареєстрований статутний капітал згідно Статуту Товариства становить 7200100 (сім мільйонів сто) гривень.

Станом на 31.12.2020р. учасниками Товариства є:

№ п/п	Учасники	Внесок до статутного капіталу, грн	% у статутному капіталі
1	2	3	4
1	ТОВ «ІСТРИЧ»	7 200 00,00	99,999
2	Петченко І.В.	100,00	0,001
	Всього	7 200 100,00	100

Статутний капітал сформовано відповідно до вимог законодавства грошовими коштами. Протягом звітного року зміни до статутного капіталу Товариства не вносились.

2. Дотримання 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

Законодавством України станом на 31.12.2020р. встановлено єдиний обов'язковий критерій, а саме критерій достатності капіталу для фінансових компаній, в залежності від кількості видів фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Товариства за даними бухгалтерського обліку Товариства, сформованого станом на 31.12.2020 року становить 7378 тис. грн., що підтверджується балансом, яке склало Товариство на 31.12.2020р., та відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

3. Формулювання, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Чинним законодавством України не встановлено вимог до обов'язкового формування резервів фінансовими компаніями, які надають такі фінансові послуги, як надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство не бере участі в фінансових групах та не складає консолідованої звітності.

5. Дотримання структури інвестиційного портфелю

Станом на 31 грудня 2020 року чинним законодавством не встановлено структура інвестиційного портфелю для фінансових компаній, що надають фінансові послуги з надання коштів в позику, надання послуг з фінансового лізингу, послуг з факторингу

6. Дотримання заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913

7. Дотримання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг № 1515.

8. Дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що фінансові послуги надавалися Товариством на підставі укладених договорів у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: <http://www.zvitnist.com.ua/39659953>

9. Дотримання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами четвертою, п'ятою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: <http://www.zvitnist.com.ua/39659953>

10. Дотримання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

11. 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

В ході проведення аудиторської перевірки щодо відповідності приміщення Товариства, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів відповідність приміщення документально підтверджується фахівцем-експертом Тригуб О.М. з питань технічного обстеження будівель та споруд.

12. 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

Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

13. Дотримання вимог щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» (протокол №20/18 від 23.11.2018 року), призначено внутрішнього аудитора, з метою перевірки та здійснення оцінки фінансової і господарської інформації, економічності та продуктивності діяльності установи, дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог. Нам надано плани перевірок та звіти внутрішнього аудиту.

14. 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.

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення 1С), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам. Підготовка звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється в онлайн режимі та подається через програмний продукт «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» (далі – КІС), розміщений на головній веб-сторінці Нацкомфінпослуг. (<http://www.kis.nfp.gov.ua>).

15. Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариством протягом 2020 року не проводилось готівкових розрахунків.

16. 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)

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), у відповідності з вимогами, що встановлені Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Величина статутного капіталу, відображена в Балансі Товариства, відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті.

Для забезпечення діяльності ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ», відповідно до нормативних актів України, за рахунок внесків його засновників створено Статутний капітал у розмірі: 7 200 100 (сім мільйонів двісті тисяч сто) гривень.

Сплату внесків до статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» підтверджено наступними документами:

- Приходним касовим ордером №1 від 06.07.2015р. відповідно до якого на формування статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» отримано в касу 100 грн.;
- банківською випискою від 25.12.2015р., відповідно до якої на рахунок ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», МФО 322001, зараховано 7200000,00грн.

Таким чином, статутний капітал ТОВ «ФК «ЕКСПО-КАПІТАЛ» станом на 31.12.2020 р. повністю сформовано та сплачено в розмірі 7 200 100грн. сплачено грошовими коштами.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2020 року за даними Балансу складає 7378 тис.грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал –7200 тис.грн.;
- Резервний капітал - 20ис.грн.;

- Нерозподілений прибуток – 158тис.грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

19. Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Товариством розкрита інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки справедливої вартості фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 в п.14 Приміток до фінансової звітності.

3. Відомості про аудиторську фірму та договір про проведення аудиту

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р. Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	01015, м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№02/21 від 04.01.2021 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВ «ФК«ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 04.01.2021р. - дата закінчення робіт 28.04.2021р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Ключовим партнером (партнером з завдання) є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Ключовий партнер
Директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
Сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р.



Лобов П.І.