

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНТРЕНД ЮА»

### I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТРЕНД ЮА» (далі по тексті «Компанія», або ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» 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) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 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 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 немодифікованої думки.



## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4.7. «Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі» в якій зазначено, що активи та зобов'язання відображаються виходячи з того, що Компанія зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання в звичайному ході своєї діяльності (в передбачуваному майбутньому). Керівництвом здійснювалася оцінка здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, Товариством виконуються вимоги нормативно-правових актів у сфері ринків фінансових послуг щодо мінімального розміру статутного капіталу та мінімального розміру активів. Отже, фінансова звітність станом на 31.12.2020 року складена на основі припущення про безперервність діяльності. З другої половини 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і світу в цілому. Значна кількість компаній в країні вимушені припинити або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2020 рік. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах. На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах компанії. Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 7.1.2 «Оподаткування» в якій зазначено, що внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство у подальшому змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому



фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким Компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### 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 розглядалися 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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

№ п/п	Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
1	Визнання та оцінка фінансових інструментів	<p>Визнання та оцінка фінансових інструментів було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 становить 5000 тис. грн. та виникла в результаті виконання Товариством своїх зобов'язань за Договором доручення на відбір та придбання активу №1/20-23 від 23 січня 2020 року з ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШН ФАКТОР» (код ЄДРПОУ 41017513). Така заборгованість є іншим фінансовим активом (немонетарною дебіторською заборгованістю) та оцінюється за правилами, передбаченими для очікуваних до отримання активів. Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2021р.</p> <p>Товариством зроблено припущення про те, що інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату (Примітка 6.2).</p> <p>На звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 100% загальних активів та має вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Вартість іншої поточної дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2020 року становить 5 000 тис. грн. Враховуючи це, ми визначили, що питання визнання та оцінка фінансових інструментів є ключовим.</p> <p>У процесі аудиту оцінки активів використані процедури аналізу і оцінки статей балансу на предмет відповідності справедливій вартості та інші процедури, характерні для оцінки результатів зібраних доказів та написання аудиторського звіту і висновків, зокрема опитування і аналіз; вивчення; спостереження; одержання підтверджень, аналітичні процедури.</p> <p>Крім того, отримано зовнішні підтвердження фінансового стану Дебітора, та визначено, що його фінансовий стан не має суттєвих змін.</p>

### Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:



- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

### ***Звітні дані фінансової компанії за 2020 рік***

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2020 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділах «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” 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 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 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 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення 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 вкрай 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.

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

### ***Щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами у сфері ринків фінансових послуг***

За даними повного комплексу фінансової звітності станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становив 5 000 тис. грн., на дату складання звітності, і складався із Статутного капіталу у розмірі 5 000 тис. грн.

Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

### ***Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам***

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5 «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає статті 5 Статуту Товариства.

### ***Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТРЕНД ЮА" створено відповідно до Рішення єдиного засновника № 1 від 14.01.2020 року.

Державна реєстрація ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТРЕНД ЮА», як юридичної особи проведена Голосіївською районною в місті Києві державною адміністрацією 15.01.2020 року, номер запису: 10681020000057519. Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

На момент реєстрації Товариства Статутний капітал становив 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

<b>Учасник</b>	<b>Частка у статутному капіталі, %</b>	<b>Розмір частки, грн.</b>
КОНСОРЦІУМ "БК" Код ЄДРПОУ 41674200; Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А	100	5 000 000
Разом	100	5 000 000

### **Оплата статутного капіталу здійснювалась грошовими коштами наступним чином:**

Учасником Товариства компанією КОНСОРЦІУМ "БК" було сформовано Статутний капітал



Товариства в повному розмірі, в сумі 5 000 000 грн., виключного грошовими коштами, шляхом перерахуванням на банківський рахунок Товариства N UA383071230000026005010775888, відкритий в ПАТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123, що підтверджується випискою по особовим рахункам, а саме:

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
1	23.01.2020	КОНСОРЦІУМ "БК" ЄДРПОУ 41674200	Виписка з поточного рахунку № UA383071230000026005010775888 відкритий в ПАТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123	Внесок до Статутного капіталу ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» згідно Рішення єдиного засновника №1 від 14 січня 2020 року. Без ПДВ.	5 000 000,00
<b>Всього: 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок</b>					

Відповідно до Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» від 27.01.2020 року та акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» від 27.01.2020 року, частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛФІН", Код ЄДРПОУ 43463019, Україна, 03150, місто Київ, вул. АНТОНОВИЧА, будинок 131, офіс 121	100	5 000 000
Разом	100	5 000 000

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2020 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 15.01.2020 року по 31.12.2020 року.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

**Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.**

У Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

**Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення**



Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про використання коштів на придбання активів в розмірі 5 000 000 грн. за Договором доручення на відбір та придбання активу №1/20-23 від 23 січня 2020 року з ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШН ФАКТОР» (код ЄДРПОУ 41017513).

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

***Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.***

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

- з 15.01.2020 року по 27.01.2020 року - КОНСОРЦІУМ "БК", код ЄДРПОУ 41674200; Україна, 01015, місто Київ, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А.

- з 27.01.2020 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛФІН", Код за ЄДРПОУ – 43463019, резиденства: Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 131, офіс 121.

- з 15.01.2020 року по 27.01.2020 року - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи - Кім Юлія Олександрівна, 22.05.1987 р. н., Україна, Черкаська область, Жашківський район, місто Жашків, вулиця С. Короля, будинок 7, характер бенефіціарного володіння- опосередковане, через Товариство з обмеженою відповідальністю "Правком", відсоток частки-37,353% КОНСОРЦІУМ "БК".

- з 27.01.2020 року - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – Громадянин України – Кабан Тарас Петрович, 25.03.1982 р.н., Україна, м. Київ, бульвар Дарницький, буд. 3, кв. 35, 3003415435 - опосередковано через ТОВ "ОЛФІН" (код ЄДРПОУ 43463019).

- з 27.01.2020 року - кінцевий бенефіціарний власник (контролер) - Сигловий Сергій Олександрович, 16.09.1985 р.н., Україна, Львівська обл., Сокальський р-н, село Бендюга - опосередковано через ТОВ "ОЛФІН" (код ЄДРПОУ 43463019).

До управлінського персоналу відносяться: директор:

з 15.01.2020 року по 10.03.2020 року - Хмельницький Леонід Олександрович;

з 11.03.2020 року - Кабан Тарас Петрович.

В Товаристві з 15 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року заробітна плата директору не нараховувалась.



Операції з пов'язаними особами за звітний період не здійснювались, окрім операцій по сплаті внесків до Статутного капіталу Товариства, виплата заробітної плати управлінському персоналу не нараховувалась та не виплачувалась.

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не встановлено.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

***Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.***

В Товариства станом на 31.12.2020 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

***Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.***

Ми не виявили будь-яких подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

***Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.***

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 року.

### ***Інша допоміжна інформація***

#### **1. Розкриття інформації про Власний капітал**

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	<u>15.01.2020 р.</u>	<u>31.12.2020 р.</u>
Зареєстрований (пайовий) капітал	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	-	-
Нерозподілений прибуток	-	-
Неоплачений капітал	(5 000)	(-)
<b>Всього власний капітал</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>

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

#### **2. Розкриття інформації про дебіторську заборгованість**

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року становить 5 000 тис. грн. та виникла в результаті виконання Товариством своїх зобов'язань за Договором доручення на відбір та придбання активу №1/20-23 від 23 січня 2020 року з ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШН ФАКТОР» (код ЄДРПОУ 41017513). Виконання умов даної Угоди передбачено в першому кварталі 2021 року.



### **3. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків**

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правлінням НБУ від 21.01.2004 року №22.

Станом на 31 грудня 2020 року залишок коштів на рахунках ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» відсутні.

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» не має.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових реєстрів і первинних документів

### **4. Розкриття інформації про облік фінансових результатів**

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» на 2020 рік.

Чистий фінансовий результат склав 0 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних реєстрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток (збиток) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2020 року в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

### **5. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до фінансової звітності**

Відображені у Звіті про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим реєстрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2020 року становить 0 тис. грн.

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2020 року, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2020 року становить 5 000 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

### **6. Розрахунок вартості чистих активів**

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.



Станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	-
1.3	Оборотні активи	5 000
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
<b>1.5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>5 000</b>
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	-
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
<b>2.5</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	<b>5 000</b>

Таким чином, станом на 31.12.2020 року чисті активи ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» дорівнюють **5 000 тис. грн.**

## 7. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Учасників Товариства, а загальне керівництво управління ризиками здійснює Директор.

***Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством фінансової звітності внаслідок шахрайства.***

## 8. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна.



Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах.

## **9. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан**

### **Судові позови**

Станом на звітну дату ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» не є учасником судових процесів.

### **Особлива інформація**

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2020 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, а саме:

- Учасником Товариства компанією КОНСОРЦІУМ "БК" було сформовано Статутний капітал Товариства в повному розмірі, в сумі 5 000 000 грн., виключного грошовими коштами, шляхом перерахуванням на банківський рахунок Товариства, відкритий в ПАТ "БАНК ВОСТОК", МФО 307123.

- зміна складу Учасників, відповідно до Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» від 27.01.2020 року та акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФІНТРЕНД ЮА» в якому КОНСОРЦІУМ "БК" продав а ТОВ "ОЛФІН" (код ЄДРПОУ 43463019) придбав частки у Статутному капіталі Товариства.

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

<i>Учасник</i>	<i>Частка у статутному капіталі, %</i>	<i>Розмір частки, грн.</i>
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛФІН", Код ЄДРПОУ 43463019, Україна, 03150, місто Київ, вул. АНТОНОВИЧА, будинок 131, офіс 121	100	5 000 000
Разом	100	5 000 000

- Оплата в розмірі 5 000 000 грн. за Договором доручення на відбір та придбання активу №1/20-23 від 23 січня 2020 року між Товариством та з ТОВ "ІНВЕСТ СОЛЮШІНС ФАКТОР" (ЄДРПОУ 41017513).

- Зміна директора:

з 15.01.2020 року по 10.03.2020 року - Хмельницький Леонід Олександрович;

з 11.03.2020 року - Кабан Тарас Петрович.

- З другої половини 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України, так і світу в цілому. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення



діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2020 рік.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

На кінець 2019 р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 11 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах компанії. Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на Товариство.

Ці події та умови створюють рівень невизначеності та ризику, з яким компанія, можливо, не стикалася раніше, і можуть призвести до значних наслідків для фінансової звітності.

## 10. Детальна інформація про юридичну особу

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНТРЕНД ЮА" (ТОВ "ФІНТРЕНД ЮА")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНТРЕНД ЮА"
Ідентифікаційний код юридичної особи	43450984
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 131, офіс 121
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 5000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЛФІН", Код ЄДРПОУ:43463019, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 03150, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНТОНОВИЧА, будинок 131, офіс 121, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000,00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - СИГЛОВИЙ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 16.09.1985 Р.Н. , УКРАЇНА, ЛЬВІВСЬКА ОБЛ., СОКАЛЬСЬКИЙ Р-Н, СЕЛО БЕНДЮГА - ОПОСЕРЕДКОВАНО ЧЕРЕЗ ТОВ "ОЛФІН" (КОД ). КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - КАБАН ТАРАС ПЕТРОВИЧ, 25.03.1982 Р.Н. , УКРАЇНА, М. КИЇВ, БУЛЬВАР



	ДАРНИЦЬКИЙ, БУД. 3, КВ. 35 - ОПОСЕРЕДКОВАНО ЧЕРЕЗ ТОВ "ОЛФІН" (КОД ).
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	КАБАН ТАРАС ПЕТРОВИЧ - керівник Відомості відсутні
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 15.01.2020 Номер запису: 10681020000057519
Місцезнаходження реєстраційної справи	Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380959326879

Товариство має ліцензії на впровадження господарської діяльності у сфері ринків фінансових послуг, а саме:

- Надання послуг з фінансового лізингу. Дата видачі - 03.03.2020. розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.03.2020 № 406;
- Надання послуг з факторингу. Дата видачі - 03.03.2020. розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.03.2020 № 406;
- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Дата видачі - 03.03.2020. розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.03.2020 № 406.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- Хмельницький Леонід Олександрович (Рішення єдиного засновника № 1 від 14.01.2020 року) – з 15.01.2020 року по 10.03.2020 року,
- Кабан Тарас Петрович (Рішення єдиного засновника № 4 від 10.03.2020 року) – з 11.03.2020 року до кінця перевіряемого періоду;

Головний бухгалтер:

- Ветюков О. О., з 14.02.2020 року (наказ про призначення № 2к від 14.02.2020 року) до кінця перевіряемого періоду,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;

