



**Приватне підприємство Аудиторська фірма
«Професіонал»**

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" №3 за № 2359 на сайті Аудиторської палати України

*Код ЗКПО 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська
(Леніна) 1-А, корпус 2, кв.30*

n/p UA463204780000000026008155141 в АБ «Укргазбанк»

тел.моб (095)7162768, (067)6334871

Сайт : audit-prof.com.ua

e-mail : verkapustina30@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

*Соборній державній податковій інспекції Головного управління ДПС у
Дніпропетровській області*

*Власникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНСТАНДАРТ»*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНСТАНДАРТ»

станом на 31.12.2020 р.

Думка

Ми, провели аудит фінансової звітності ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ», що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2020 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ» на 31 грудня 2020 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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 ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ», згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з Національних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій розкривається, безперервна діяльність Товариства та вплив ризиків по захворюванню та поширенню COVID-19, та пов'язані з цим режими карантину і обмежень, які є також серед інших факторів ризику, здатних надати негативний ефект на діяльність Товариства. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, ми визначили, що не має інших ключових питань, які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національного банку України, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність включає:

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;

Довідка про обсяги та кількість договорів гарантії;

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;

Інформація про довірче товариство;

Інформація про довірених осіб довірчого товариства;

Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства;

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;

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили суттєвих фактів, які потрібно було б включити до звіту, а саме річна звітність ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ» відповідає даним фінансової звітності за 2020 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ» 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, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення

внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

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 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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 2 липня 2001 року зі змінами та доповненнями та іншим нормативними актами.

Основні відомості про юридичну особу:

| | |
|-----------------|--|
| Повна назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРФІНСТАНДАРТ» |
| Скорочена назва | ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ» |
| Код ЄДРПОУ | 38216487 |

| | |
|---|---|
| Місцезнаходження на дату складання звітності: | 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. ВОЛОДИМИРА ВЕРНАДСЬКОГО, будинок 35, корпус 5, квартира 2 |
| Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту: | 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРА ВЕРНАДСЬКОГО, будинок 35, корпус 5, квартира 2 |
| Дата та номер запису в державному реєстрі | Дата запису: 23.05.2012 Номер запису: 1 069 102 0000 028806 |
| Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів | 64.19 Інші види грошового посередництва |
| Кількість працівників станом на 31.12.2020 р. | 3 |
| Організаційно – правова форма Товариства | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Кількість відокремлених підрозділів | Відсутні |
| Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності | НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ Серія ФК №340. Дата видачі – 02.10.2012 року. НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 5 від 29.11.2013 року. |

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал ТОВ «УКРФІНСТАНДАРТ» складає 7 220 000.00 (Сім мільйонів двісті двадцять тисяч грн. 00 коп.) та сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Сплата часток у статутному капіталі здійснено грошовими коштами на загальну суму 7 220 000.00 грн. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

Розподіл часток в статутному капіталі Товариства має такий вигляд:

| Учасники товариства: | 31.12.2020 | |
|----------------------------------|------------------|------------|
| | сума | % |
| БЄЛОУСОВ СВЯТОСЛАВ В'ЯЧЕСЛАВОВИЧ | 7 147 800 | 99 |
| ЗІНЧЕНКО ЮРІЙ ПОРФИРІЙОВИЧ | 72 200 | 1 |
| Всього | 7 220 000 | 100 |

- 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:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2020 р.

| № з/п | Показники | Розрахунок показників | Оптимальне значення | Фактичне значення | |
|-------|--|---|---------------------|-------------------|---------------|
| | | | | на 31.12.2019 | на 31.12.2020 |
| 1 | Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) | Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | > 1 | 1,1 | 1,08 |
| 2 | Коефіцієнт швидкої ліквідності | Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | 0,6-0,8 | 1,1 | 1,08 |
| 3 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695) | 0,2-0,35 | 1,02 | 1,01 |
| 4 | Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) | (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900) | > 0,5 | 0,12 | 0,07 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стабільності | (Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695) | > 1,0 | 2,45 | 0,08 |

Станом на 31.12.2020 р. розмір власного капіталу (з урахуванням «Основи думки із застереженням» також) відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

- щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2020 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2020 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2020 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю, в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Відповідно до Закону України від 06 грудня 2019 року № 361-IX "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та Постанови Правління Національного банку України № 107 від 28.07.2020, фінансова установа забезпечує функціонування належної системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, достатності та ефективності запровадженої системи автоматизації процесів фінансового моніторингу для виконання установою обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

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

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, складають:

| <i>Складові власного капіталу</i> | <i>Сума, тис. грн. на 31.12.2020 р.</i> | <i>Сума, тис. грн. на 31.12.2019 р.</i> |
|---|---|---|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 7 220 | 7 220 |
| Резервний капітал | 129 | 11 |
| Нерозподілений прибуток | 2 462 | 200 |
| Власний капітал | 9 811 | 7 431 |

Станом на 31.12.2020 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Професіонал»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30
Телефон: 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.

Директор – Капустіна В.Ю., зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України. (<https://www.apu.com.ua>.)

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Кіяненко Лариса Леонідівна, номер в реєстрі на сайті АПУ -101016. (<https://www.apu.com.ua>).

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: №21/04-2021-ТОВ/ФК від «23» квітня 2021 року

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 10.05.2021 р. по 24.05.2021 р.

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

**Кіяненко Лариса
Леонідівна,**
номер реєстрації в реєстрі
аудиторів
на сайті АПУ 101016

Директор ПП АФ «Професіонал»

Капустіна Віра Юріївна,
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
на сайті АПУ 100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,
вул. Воскресенська (Леніна), будинок1-А, корпус 2, кв.30
24.05.2021 р.