



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713, ЄДРПОУ 38354037,
П/р 26006052695244 в ПАТ КБ ПРИВАТБАНК МФО 320649

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД»
станом на 31 грудня 2018 року

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД» (ТОВ «ФК «СІТІ ГОЛД») |
| Організаційно-правова форма | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ |
| Назва юридичної особи | «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД» |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 41112255 |
| Місцезнаходження юридичної особи | 04050, м.Київ, ВУЛИЦЯ СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 77, кімната 709 |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІЛЬНИЙ ВИБІР" Код ЄДРПОУ засновника: 41099376 Адреса засновника: 01001, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 24-А |
| Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) | Розмір (грн.): 255 100 000,00 |



| | |
|---|--|
| Види діяльності | Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний) |
| П.І.Б. Директора | Волков Роман Олегович |
| П.І.Б. Головного бухгалтера | Півень Лілія Вікторівна |
| 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: 31.01.2017 Номер запису: 1 074 102 0000 064768 |
| Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою | Телефон: 0445815291 |

Думка аудитора із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СІТІ ГОЛД» (далі - Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки із застереженням

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКРМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257. Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2018 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Звітні дані;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності Товариства

Примітки до фінансової звітності Товариства не мають розкриття інформації щодо обґрунтування визначення вартості (справедливої, амортизаційної або історичної собівартості) по кожному елементу активів та зобов'язань з посиланням на відповідні пункти Міжнародних стандартів фінансової звітності та затвердженої Товариством облікової політики.

На нашу думку відсутність вищезазначеного розкриття яке б мало забезпечувати обґрунтованість, повноту та деталізацію відповідних статей не надає можливості користувачам фінансової звітності отримати повне й достатнє її розуміння.

Надання документів

Для перевірки не були надані договори щодо окремих сум кредиторської та дебіторської заборгованостей. У зв'язку з вищезазначеним, ми не змогли визначити терміни виникнення, вид (довгострокова, короткострокова) та предмет деяких заборгованостей. Тому, ми не мали можливості однозначно визначитись, за якою вартістю відповідно до Міжнародних стандартів (ФЗ та БО) повинні обліковуватись такі заборгованості (справедливою або амортизаційною), та не отримали відповідної впевненості щодо справедливості віднесення таких заборгованостей до тих чи інших статей балансу Товариства.

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Товариства продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ми не ідентифікували будь яких чинників які могли б вплинути на безперервну діяльність Товариства у майбутньому.

В звітному періоді не здійснювалось знецінення активів у зв'язку з наявністю ознак знецінення.

Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

На звітну дату Товариство не є учасником (позивач/відповідач) будь яких судових процесів.

Істотні операції з активами обсяг яких більше ніж 10% від їх загального розміру здійснювались в межах наданих повноважень.

Товариство не входить до фінансової групи.

Відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Товариство не має прострочених зобов'язань.

Операції з пов'язаними особами не здійснювались.

Товариством розкрита інформація відповідно до вимог статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власній веб-сторінці [www. citigold.uaфин.net](http://www.citigold.uaфин.net).

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Протягом звітного періоду відбувалося збільшення статутного капіталу Товариства без зміни його учасника, а саме:

- відповідно до протоколу №08/05 від 08.05.2018 загальних зборів учасників Товариства з 5 100 тис.грн. до 55 100 тис.грн.;
- відповідно до протоколу №04/06 від 04.06.2018р. загальних зборів учасників Товариства з 55 100 тис.грн. до 105 100 тис.грн.;
- відповідно до протоколу №13/08 від 13.08.2018 загальних зборів учасників Товариства з 105 100 тис.грн. до 155 100 тис.грн.;
- відповідно до протоколу №26/10 від 26.10.2018 загальних зборів учасників Товариства з 155 100 тис.грн. до 255 100 тис.грн.

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 255 100 000 (двісті п'ятдесят п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

| Засновники/учасники Товариства | Місцезнаходження Засновника | Частка (%) | Сума (грн.) |
|--------------------------------|--------------------------------------|------------|----------------|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ | 01001, м.Київ, Шевченківський район, | 100,00 | 255 100 000,00 |

| | | | |
|--|---|---------------|-----------------------|
| ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІЛЬНИЙ ВИБІР" Код ЄДРПОУ: 41099376 | ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 24-А | | |
| РАЗОМ: | | 100,00 | 255 100 000,00 |

Станом на 31.12.2018 статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами у сумі 193 851 (сто дев'яносто три мільйони вісімсот п'ятдесят одна) тис. грн., що підтверджено відповідними банківськими виписками.

Неоплачений капітал складає – 56 149 тис.грн.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 131 524 (сто тридцять один мільйон п'ятсот двадцять чотири) тис. грн. в т.ч. статутний капітал - 255 100 тис.грн., непокритий збиток – (67 427) тис.грн., неоплачений капітал – 56 149 тис.грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Дотримання Товариством вимог законодавства

В цілому Товариство виконує вимоги передбачені п.4.3.1.1 – 4.3.1.19 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257.

Одночасно зазначаємо, що до нашої компетенції не відносяться наступні питання:

- огляд приміщень у яких здійснюється обслуговування клієнтів;
- огляд місць на предмет їх доступності для візуального сприйняття особами з інвалідністю та іншими маломобільними групами населення;
- огляд та/або перевірка сейфів, охоронних сигналізацій, наявної охорони та т.і., тому ми не розглядаємо вищезазначені питання

Адекватність внутрішнього контролю

В Товаристві діє система внутрішнього контролю, внутрішні правила та процедури якої запроваджені керівництвом для забезпечення стабільного ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньої господарської політики, збереження та раціонального використання активів підприємства, запобігання та покриття фальсифікацій, помилок, точність і повноту, бухгалтерських записів, своєчасну підготовку надійної фінансової інформації.

Положення про службу внутрішнього аудиту затверджено Протоколом загальних зборів учасників Товариства Б/Н від 02.06.2018.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1030 «Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств» у сумі 3200 тис.грн. відображений внесок до статутного капіталу ТОВ «М-ОМЕГА» (код ЄДРПОУ – 39082761).

Рядок балансу 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» у сумі 27 079 тис.грн. відображена поточна заборгованість контрагентів перед Товариством на звітну дату.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 747 223 тис.грн. відображає дебіторську заборгованість яка складається з дебіторської заборгованості за кредитними договорами та договорами відступлення прав вимоги на звітну дату.

Рядок балансу 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» у сумі 336 911 тис.грн. за історичною собівартістю відображені довгострокові зобов'язання за довгостроковими векселями виданими Товариством в національній валюті.

Рядок балансу 1665 «Доходи майбутніх періодів» у сумі 140 796 тис.грн. відображає зобов'язання Товариства за договорами термін яких не закінчився на звітну дату.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 166 741 тис.грн. поточні зобов'язання Товариства на звітну дату.

Простроченої заборгованості в Товаристві немає.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2018 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2018, а саме:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи;
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ;
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи.

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2018 рік.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

| | |
|--|---|
| Повне найменування | Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ» |
| Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ | №4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р. |
| Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | №0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р. |
| Адреса, телефон | 01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713 |
| Договір на проведення аудиту | Від 03.04.2019 №01-15/45 |
| Початок проведення аудиту | 03.04.2019 |
| Закінчення проведення аудиту | 14.05.2019 |

Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Товариству для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Г.С.Скрипніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 14 травня 2019 року