

<u>АУДИТОРСЬКА ФІРМА</u> Професіональні послуги Адреса: оф.103, вул. Зіньківська,19, м. Полтава, Україна, 36009 IBAN: UA223395000000026007533227001 в АТ «ТАСКОМБАНК» ЄДРПОУ 31441657 Тел/факс (0532) 509-490 +80503041284 e-mail kap2808@gmail.com	ТОВ «Аудиторська фірма «Консалтинг - Аудит» Зареєстровано в Державному реєстрі аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги за № 2639 (рішення АПУ № 102 від 22.06.2001 року) <i>Сайт: konsalting-audit.auditorov.com</i>	<u>AUDIT FIRM</u> <u>CONSULTING-AUDIT</u> Professional services Address: 103 office, 19 Zenkovscau St., Poltava, Ukraine, 36009 IBAN: UA223395000000026007533227001 in JSC «TASKOMBANK» CODE 31441657 Phone: (0532) 509-490 +80503041284 e-mail: kap2808@gmail.com
--	---	---

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)**

**щодо аудиту фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТСТАНДАРТ»
станом на 31.12.2020 року**

Адресат:

- Керівництво, учасники ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ»
- Національний банк України

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТСТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 41228141, місцезнаходження: 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 17, офіс 608), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіту про рух грошових коштів за 2020 рік; звіту про власний капітал за 2020 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки з застереженням

Товариством не проводилося дисконтування розміру заборгованостей, тому аудитор не мав змоги визначити як ці зміни відобразились би на прибутку (збитку) товариства.

Станом на 31.12.2020 р. товариство має нерозподілений прибуток в сумі 144 тис. грн. Відповідно до статуту товариства, прибуток після сплати передбачених законом податків та інших обов'язкових платежів, а також відсотків по кредитах банків і по облігаціях, залишається у розпорядженні товариства. Розподіл прибутків після розрахунків з держбюджетом та утворення фондів товариства здійснюється за підсумками роботи за рік та виплачується учасникам товариства за рішенням загальних зборів учасників пропорційно розмірам їх часток у статутному капіталі та особистого внеску кожного учасника у формі дивідендів. Рішення про розподіл прибутку вплине на валюту балансу товариства.

Ми провели аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки з застереженням.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь – які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записях, що є основою фінансової звітності.

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 розглядались 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» за 2020 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за визначення здатності підприємства 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, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої

суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництву інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

Основні відомості про ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ»

Повне найменування товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТСТАНДАРТ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ»
Код ЄДРПОУ	41228141
Місцезнаходження	Україна, 03039, м. Київ, вул. Голосіївська, 17, офіс 608
Дата та номер запису в державному реєстрі	22.03.2017 р., номер запису 10731020000033849
Види діяльності (КВЕД)	64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Кількість учасників	1
Кількість працівників	2
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Номер, серія, дата видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Надання послуг з факторингу – розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.06.2017 р. № 2444
Дані про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 13103614, серія ФК № В0000099, дата видачі 14.12.2020 р.

Вищим органом товариства є Загальні збори учасників товариства.

Управління поточною діяльністю товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом – директором товариства – Забарний Олександр Олександрович (рішення учасника № 22/07 від 22.07.2020 р.).

Відповідальний за ведення бухгалтерського та податкового обліку товариства – ТОВ «Бейкер Лоу» в особі директора Зігель Євгенії Володимирівни (договір № 1 на бухгалтерське супроводження господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні від 01.07.2020 р.).

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора та складається з інформації що надається до Національного банку України згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року (далі - Порядок надання звітності), яка, не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, включає:

- Дані фінансової звітності
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
- Дані про великі ризики фінансової установи
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Аудитор, згідно МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо іншої інформації та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч. 3 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон № 2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до

законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІУ від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч. 3 ст. 14 Закону № 2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Аудитором були розглянуті наступні питання:

1. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/найового) капіталу:

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до чинного законодавства України, установчим документам та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Єдиним Учасником Товариства є:

Забарна Юлія Віталіївна, код за РНОКПП 3160320260, яка зареєстрована за адресою: Україна, 08623, м. Київ, вул. Ломоносова, 73-Ж, кв. 68.

Частка Учасника у Статутному капіталі дорівнює 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100 % Статутного капіталу Товариства, згідно витягу з ЄДРЮО. Учасником сплачено 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок) виключно грошовими коштами до Статутного капіталу Товариства. Станом на 31.12.2020 р. в Статутному капіталі змін не відбувалось.

2. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв / 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:

Товариство, як ліцензіат зобов'язаний на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством - а саме не менш ніж 5 млн. грн. (п'ять мільйонів гривень). Розмір власного капіталу станом 31.12.2020 р. становить 5144 тис. грн., та складається з: статутного капіталу - 5000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 144 тис. грн.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2020 рік.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок станом на		Теоретичне значення	Примітки
		31.12.2019 р.	31.12.2020 р.		
1.Показники платоспроможності					
1.1. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	ф.1(р.1195- р.1100- р.1110) -----Ф.1 р.1695	0,331	0,731	0,7 – 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов’язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності	ф.1 р. 1195 ----- Ф.1 р. 1695	1,044	1,011	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов’язання. На

(покриття)					1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,011 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (покриття)	ф.1(р.1165 + р.1160) ----- Ф.1 р. 1695	0,000	0,002	0,2-0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2.Показники фінансової стійкості					
2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (р.1595 + р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	0,867	2,390	<= 1,0	Товариство має 2,390 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3.Показники фінансової стійкості					
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3)+ р.1300 (гр.4)) / 2	0,067	0,519		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Таким чином, система фінансової звітності ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства - **задовільний**.

3. *Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів:*

Товариство формує Страховий резерв в межах суми боргу балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків. Станом на 31.12.2020 р. такі активи відсутні, а відповідно розрахункова вартість Страхового резерву дорівнює - 0,00 гривень. Згідно Статуту Товариство формування Резервного капіталу не передбачено. Забезпечення виплат відпусток станом на 31.12.2020 р. становить 13 тис. грн.

4. *Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження до такої:*

Товариство не входить до фінансових груп.

5. *Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності:*

Товариство не має в своєму складі активів, які можуть формувати інвестиційний портфель.

6. *Дотримання фінансовою компанією вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:*

Товариство не здійснювало та не здійснює залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

7. *Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:*

У відповідності до установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме:

«Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності».

Товариство дотримується п. 37 Ліцензійних умов та надає певні види фінансових послуг на підставі відповідних ліцензій, а саме:

- Надання послуг з факторингу

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

Товариство надає послуги на підставі затверджених примірних договорів. В договорах є посилання на внутрішні правила та законодавство України.

9. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство розміщує всю інформацію передбачену ст.12. на власному веб-сайті <http://www.investstandart.com.ua> в обсязі і порядку встановленому Національним банком України. Оновлення інформації на веб-сайті здійснюється кожен рік.

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

Товариство дотримується ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Аудитори не виявили наявності конфліктів у 2020 році.

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

Приміщення Товариства, які використовуються для приймання та обслуговування клієнтів в тому числі осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення повинні відповідати вимогам будівельних норм, правил і стандартів. Аудитору не надано документального підтвердження 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, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, що не відповідає вимогам п.28 Постанови Кабінету міністрів України «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг».

В товаристві Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення повинна розміщуватися у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. Внесення фінансовою установою 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:

Відокремлені підрозділи у Товариства - відсутні.

13. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

На Товаристві не створена служба внутрішнього аудиту. Згідно п. 1 розділу II «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» у разі

якщо юридична особа набуває статусу фінансової установи, така юридична особа протягом одного місяця з дати внесення відповідного запису про неї до Державного реєстру фінансових установ зобов'язана створити структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, або визначити окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи.

14. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ:

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим НБУ, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ. Товариство здійснює надання фінансових послуг за допомогою Програмного забезпечення (комп'ютерна програма). Облік на Товаристві здійснюється у автоматизованій формі за допомогою комп'ютерної програми «1С:Підприємство».

15. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Приміщення ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148.

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

Кошти до статутного капіталу були внесені у повному обсязі учасником Товариства у сумі 5 000 000,00 гривень. В подальшому ці кошти були використані для здійснення господарчої діяльності Товариства.

17. Джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

18. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:

Справедлива вартість інвестицій, які внесені до біржового списку, оцінюються за біржовим курсом організатора торгівлі на дату розрахунку вартості чистих активів. Якщо для активу існує основний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку. Ринкова вартість такого активу, що обертаються більш як на одному організаторі торгівлі, для розрахунку вартості активів оцінюється дату розрахунку вартості активів за біржовим курсом на основному ринку. В інших випадках оцінка справедливої вартості встановлюється, застосовуючи методи оцінки, передбачені МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість.

19. Інформація про проведення внутрішнього фінансового моніторингу:

У відповідності до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року № 107, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу є Санжаровська Анна Вікторівна, призначена наказом № 10 від 28.08.2019 р.

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ». Фінансова звітність Товариства за 2020 рік складена з урахуванням чинних форм звітності.

Склад перевірених форм звітності за 2020 рік, які складені станом на 31.12.2020 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2020 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2020 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2020 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2020 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Звітний період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, дата звітності 31.12.2020 р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Товариство не складає консолідованої звітності.

Відповідно до статті 5 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» за 2020 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- ☐ Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- ☐ Міжнародні стандарти фінансової звітності;
- а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльність:
- ☐ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- ☐ Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- ☐ Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016 р. № 913;
- ☐ Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2020 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2020 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі

Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідомств щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Статутом Товариства. Управління фінансовою компанією здійснюють: Загальні збори, Директор. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Товариство проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності

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 використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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 виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Кваліфікаційні вимоги до керівництва Товариства

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. «Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», а також діючими у Товаристві посадовими інструкціями до директора та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятим посадам.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003р. № 183 управлінський персонал ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» пройшов перепідготовку та отримав свідоцтва про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації:

- керівник товариства Забарний О. О. отримав свідоцтво № 5053 від 19.09.2019 року, термін дії до 19.09.2022 р.;
- відповідальний за ведення бухгалтерського та податкового обліку товариства – ТОВ «Бейкер Лоу» в особі директора Зігель Євгенії Володимирівни (договір № 1 на бухгалтерське супроводження господарської діяльності суб'єкта підприємництва в Україні від 01.07.2020 р.) - отримала свідоцтво БФК-17/20 від 15.05.2020 року з терміном дії свідоцтва до 15.05.2023 року.

Аудитор відмічає, що ТОВ «ФК «ІНВЕСТСТАНДАРТ» дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводяться заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг.

Ключовий партнер з аудиту

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори»
Аудиторської палати України – 101421;
кваліфікаційний сертифікат № 273501 IFA,
Інститут фінансових аудиторів, Лондон,
Професіонал по МСФЗ)

Шейко О. М.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма

«Консалтинг-Аудит»

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори»
Аудиторської палати України – 100948)

Полікарпова О. І.

36009, м. Полтава, вул. Зіньківська, 19, оф. 103

21 квітня 2021 року