



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
НВ КОНСАЛТИНГ**

01015, м. Київ, вул. Староноводницька, буд. 4-б, кв. 35
Тел.: +380965583869
www.audit-nvc.com
E-mail: office@audit-nvc.com

ЄДРПОУ 42012144
п/р 26003629282 в АТ «Райффайзен Банк
АВАЛЬ» МФО 380805

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»
станом на 31.12.2018р.**

Адресат:

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР», фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» (код ЄДРПОУ 39919041, місце знаходження: 01042, м. Київ, вулиця Івана Кудрі, будинок 7, офіс 1), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Звіту про власний капітал за 2018 рік;
- Приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно 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 етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності («Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, наше професійне судження, були 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. Ми вважаємо, що ключові питання аудиту, інформацію щодо яких необхідно надати, відсутні.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в періоді, який перевіряється, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей.

Під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2018р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені та діють починаючи з 01.01.2018 року і вважає, що вони не мають суттєвого впливу на фінансову звітність за 2018 рік.

Аудитор звертає увагу на примітку «Припущення про безперервність діяльності Товариства» розділу 2 до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Товариства, як і діяльність інших фінансових установ в Україні, відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності та недосконалості законодавства. Партнери Товариства можуть піддаватись впливу низької ліквідності, яка в свою чергу може вплинути на їх здатність погашати свою заборгованість. Керівництво Товариства не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого можливого подальшого погіршення ситуації на фінансових ринках і зростання їх нестабільності. Фінансова звітність складена виходячи з припущення про безперервність діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів і зобов'язань в ході нормальної економічної діяльності. Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань по відображенняю можливих майбутніх наслідків, що стосуються відшкодування та класифікації відображеніх сум коштів, інших активів, або зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Наша думка не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства Товариства було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. № 73 (зі змінами та доповненнями). Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викриває показники фінансового стану Товариства та результатів її діяльності за 2018 рік. Міжнародні стандарти передбачають подання у фінансовій звітності порівняльної інформації, статті з нульовими залишками у звіті не наводяться, додаткові статті, заголовки та проміжні підсумкові суми наводяться у звіті про фінансовий стан, якщо таке подання поліпшить розуміння фінансового становища підприємства, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Міністерство фінансів України запровадило обов'язковий таксономічний формат подання МСФЗ-звітності Законом України «Про внесення змін до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо удосконалення деяких положень» від 05.10.2017р. № 2164-VIII. Однак, у п.2 розділу II Закону № 2164 викладена така конструкція: «першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2019 рік».

ІНШІ ПИТАННЯ

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Ми призначенні аудиторами Товариства на підставі рішення учасника ТОВ «АІЦ» № 25/01-2019-1 від 25.01.2019 р. Це наше перше завдання з аудиту цієї Компанії. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання склала один рік.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту визначений нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для визначення нашої думки про фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР», використаних Товариством облікових процесів та засобів контролю, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої методології аудиту Товариства ми враховували значущість даних компонентів для фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожному компоненту та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов’язані з менш суттєвими компонентами, які не були включені в загальні обсяги нашого аудиту.

Ми визначили, який вид робіт по кожному компоненту ми повинні виконати у відношенні діяльності Товариства. У сукупності обсяг аудиту покриває достатній відсоток сукупних активів ломбардних операцій Товариства та величини фінансового результату Товариства до оподаткування. Це забезпечило нам докази, необхідні для того, щоб висловити думку про фінансову звітність в цілому.

Перше завдання з аудиту

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, був проведений іншим аудитором (ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛІСКОР», код ЕДРПОУ 30116289), який випустив звіт незалежного аудитора датований 26.03.2018 року, з думкою із застереженням щодо наступних питань: інформація в примітках розкрита не в повному обсязі. Ми отримали прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо залишків на початок періоду.

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Цей розділ Звіту аудитора підготовлено відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Відповідальність аудитора згідно з цим МСА не є завданням з надання впевненості стосовно іншої інформації та не встановлює зобов’язання аудитора отримати впевненість щодо іншої інформації.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність іншу інформацію, що міститься в річних звітних даних, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський висновок про неї.

Товариство складає та подає до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг) квартальну та річну звітність відповідно 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 розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162.

Квартальна звітність Товариства включає:

- 1) Титульний аркуш (додаток № 6);

- 2) Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток № 7);
- 3) Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток № 8);
- 4) Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (додаток № 9);
- 5) Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток № 10);
- 6) Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток № 11);
- 7) Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток № 12);
- 8) Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток № 14);
- 9) Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток № 15);
- 10) Інформацію про великі ризики фінансової установи (додаток № 16).

Відповідно до пункту 11 розділу III Порядку № 3840, звітність за IV квартал 2018 року подається у складі Річного звіту Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не висловлюємо аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією щодо річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо річних звітних даних і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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.

Тому ми повідомляємо, що ми не виявили суттєвої невідповідності та викривлень між річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно було включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 суттевого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттевого викривлення внаслідок шахрайства євищим, 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 суттева 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 ту 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 розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і подій, 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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

Цей розділ Звіту аудитора підготовлено відповідно до вимог «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 року № 257.

Формування статутного капіталу

ТОВ «АІЦ» зареєстровано 29.07.2015р. (№ 1 069 102 0000 034847) згідно рішення засновника від 28.07.2015р. На момент реєстрації Товариства статутний капітал складав 5000000,00 (П'ять мільйонів гривень 00 копійок). Єдиним учасником є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД». Сплата статутного капіталу була здійснена 21.09.2015р. грошовими коштами шляхом зарахування на поточний рахунок (що підтверджено випискою банку) № 2600811171201, відкритий в АТ «АРТЕМ – БАНК» на суму 5000000,00 грн.

16.05.2016р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 5000000,00 грн. до 10000000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок). Сплата додаткових внесків була здійснена грошовими коштами шляхом зарахування на поточний рахунок (що підтверджено виписками банку) № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк», у тому числі:

- 18.08.2016р. на суму 900000,00 грн.;
- 19.08.2016р. на суму 900000,00 грн.;
- 22.08.2016р. на суму 900000,00 грн.;
- 23.08.2016р. на суму 900000,00 грн.;
- 26.08.2016р. на суму 1400000,00 грн.

15.09.2016р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 10000000,00 грн. до 20000000,00 грн. (двадцять мільйонів гривень 00 копійок). А 31.10.2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 60000000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) та встановлений строк додаткового внесення вкладів учасниками до 30 жовтня 2017 року. Сплата додаткових внесків була здійснена грошовими коштами шляхом зарахування на поточні рахунки (що підтверджено виписками банку), у тому числі:

- 19.09.2016р. на поточний рахунок № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1800000,00 грн.;
- 23.09.2016р. на поточний рахунок № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1800000,00 грн.;
- 26.09.2016р. на поточний рахунок № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 1399000,00 грн.;
- 30.09.2016р. на поточний рахунок № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 500000,00 грн.;
- 24.10.2016р. на поточний рахунок № 26501613906000, відкритий в АТ «УкрСиббанк» на суму 500000,00 грн.;
- 21.11.2016р. на поточний рахунок № 26504011621118, відкритий в ПАТ «МІБ» на суму 4000000,00 грн.;
- 17.08.2018р. на поточний рахунок № 265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 2050000,00 грн.;
- 27.08.2018р. на поточний рахунок № 265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 1000000,00 грн.;
- 06.12.2018р. на поточний рахунок № 265051261, відкритий в ПАТ «ПУМБ» на суму 951000,00 грн.

Так, станом на 31.12.2018р. зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал ТОВ «АІЦ» складає 60000000,00 (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок). Єдиним учасником, що володіє 100% долею у статутному капіталі є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД».

Дотримання обов'язкових критерій 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

Управлінням капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- досягнення вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення безперервності діяльності Товариства.

Відповідно до п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013р. № 4368), власний капітал фінансової компанії, що надає два та більше видів фінансових послуг, повинен складати не менше ніж 5 млн. грн. Станом на 31.12.2018р. розмір власного капіталу ТОВ «АІЦ» складає 78271 тис. грн., що відповідає зазначеним вимогам.

Для проведення аналізу фінансових показників були використані дані фінансової звітності ТОВ «АІЦ» за 2018 рік.

Показники	Норма	Станом на 01.01.2018	Станом на 31.12.2018
Показники платоспроможності			
1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	Кзл	>1	1,11
2. Коефіцієнт поточної ліквідності (швидкої)	Кпл	0,7-0,8	1,11
3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Кал	0,2-0,3	0,91
Показники фінансової незалежності			
1. Коефіцієнт маневреності власних коштів	Кмвл	>0,1	0,35
2. Коефіцієнт фінансової стабільності	Кфс	>1	0,32
3. Коефіцієнт фінансової незалежності	Кфн	>0,5	0,24
Інші показники фінансового стану			
1. Коефіцієнт рентабельності активів	Кра	Зростання	0,03
2. Коефіцієнт рентабельності капіталу	Крк	Зростання	0,08
3. Коефіцієнт оборотності активів	Кoa	Зростання	0,01
4. Коефіцієнт оборотності власного капіталу	Ковк	Зростання	0,03

Показники платоспроможності (ліквідності) відображають можливість підприємства погасити короткострокову заборгованість своїми легко реалізованими коштами. Значення показників платоспроможності відповідають нормативним показникам, що говорить про спроможність Товариства погасити свої зобов'язання за рахунок оборотних активів в період термінового погашення кредиторської заборгованості та свідчить про незалежність від ралтових зовнішніх факторів.

Показники фінансової незалежності характеризують ступінь захищеності інтересів кредиторів. Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Ці кошти Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні ним професійної діяльності. Станом на 31.12.2018 р. на 1 гривню власних коштів приходиться 0,22 гривні позикових коштів при нормативному значенні не вище 1, що говорить про низьке залучення позикових коштів. Спостерігається покращення показників фінансової незалежності у порівнянні з минулим періодом.

Показник фінансової незалежності свідчить про питому вагу власних коштів у загальній сумі коштів Товариства. Показники відповідають нормативним значенням, що свідчить про фінансову незалежність підприємства перед кредиторами.

На підставі коефіцієнтів рентабельності використання активів і власних коштів можна зробити висновок про те, що за станом на 31.12.2018р. на 1 гривню всіх коштів підприємством отримано 0,04 грн. прибутку та на 1 гривню власних коштів отримано 0,19 грн. прибутку. Спостерігається покращення показників фінансового стану.

ється зростання показників рентабельності та оборотності активів і власного капіталу, що свідчить про покращення фінансового стану.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Згідно п.5.8 Статуту та статті 14 Закону України «Про господарські товариства» № 1576-XII від 19.09.1991 року (з урахуванням змін та доповнень), Товариство зобов'язане формувати резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань не менше 5% чистого прибутку Товариства. У звітному періоді Товариство відрахувало до резервного капіталу 650 тис.грн.

Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

ТОВ «АІЦ» не входить до будь-якої фінансової групи.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018 року інвестиційний портфель Товариства має наступну структуру:

Найменування активу	Назва	Код ЕДРПОУ	Балансова вартість, грн.	Примітки
Право вимоги за договором відступлення права вимоги № Ф/11/2016-01 від 18.11.2016р.	ТОВ «Південний берег»	31554170	39540350,00	Не перебуває в процесі припинення
Акції UA 4000167829, у кількості 12000 шт., утримувані для продажу	ТОВ «ЕНЕРГОІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	38769061	12000000,00	Не перебуває в процесі припинення
Право вимоги за договором факторингу № Ф/01/2018-04 від 15.01.2018р.	ТОВ «ЕНЕРГОІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	38769061	67934000,00	Не перебуває в процесі припинення. Розмір заборгованості Боржника – 219000000,00 грн.
Право вимоги за договором факторингу № Ф/04/2018-05 від 05.04.2018р.	ТОВ «ЕНЕРГОІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	38769061	44096000,00	Не перебуває в процесі припинення. Розмір заборгованості Боржника – 169000000,00 грн.
Право вимоги за договором факторингу № Ф/07/2018-06 від 02.07.2018р.	ТОВ «ЕНЕРГОІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	38769061	27970000,00	Не перебуває в процесі припинення. Розмір заборгованості Боржника – 106943649,73 грн.
Право вимоги за договором про відступлення права вимоги від 24.01.2018р.	Мусофранов Олексій Валентинович	2662600393	114343,69	Розмір заборгованості

				Боржника – 3692302,54 грн.
Дебіторська заборгованість за позикою, на умовах фінансового кредиту, надана за власні кошти Товариства за договором № П/12/2018-17 від 17.12.2018р.	ТОВ «УКРТЕХІНОВАЦІЯ»	42680414	20120241,95	Не перебуває в процесі припинення. Сума позики – 20000000,00 грн. Відсоток за користування - 20%. На дату балансу заборгованість за позикою відображенна за амортизованою вартістю.

Ми розглянули договори, первинні документи, довідку по операціям з цінними паперами, договорам факторингу та відступлення права вимоги, договорам позики на умовах фінансового кредиту.

Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Відповідно до п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ, фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (окрім учасників такої установи) із зобов'язанням щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи. В процесі аудиторської перевірки було встановлено, що Товариство не залучало фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Наявність суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

ТОВ «АІЦ» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п. 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету міністрів України № 913 від 07.12.2016р. та проваджує господарську діяльність і надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на підставі отриманих ліцензій а саме на:

- надання послуг з факторингу;
- надання послуг фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительств;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, суміщення за якими не заборонено.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

На виконання вимог Положення № 41, фінансові послуги надаються на підставі договорів та внутрішніх правил, затверджених Наказом керівництва №21/03/17-п від 21.03.2017р. та оприлюднених на власному сайті (<http://aicfinance.com.ua>).

ТОВ «АІЦ» дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансових послуг».

ві послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664 та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статтям 11 і 18 Закону України «Про захист споживачів», статті 1056 Цивільного кодексу України, іншим законам з регулювання окремих ринків фінансових послуг та затвердженим внутрішнім правилам надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Розміщення інформації на власному веб-сайті

ТОВ «АІЦ» розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», на власному веб-сайті (<http://aicfinance.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Компанія розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення «про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затверженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016р., зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У зв'язку із відсутністю у звітному періоді конфлікту інтересів рішення фінансовою установою не приймалися.

Відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних корм, правил і стандартів

Товариство здійснює діяльність та обслуговування клієнтів (споживачів) в орендованому приміщенні, яке відповідає вимогам 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 (АКТ обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення ТОВ «АІЦ», що розташовано за адресою м. Київ, вул. Івана Кудрі 7, офіс 1 складено експертом 1 категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд (сертифікат серія АЕ №004185 від 26.04.2016р.) від 04.12.2017 р.).

Внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

ТОВ «АІЦ» не має відокремлених підрозділів.

Дотримання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Згідно ст.15 Закону України № 2664-III вищий орган управління або наглядова рада фінансової установи повинна утворити в її складі структурний підрозділ або визначити окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затверджене загальними зборами учасників 01.06.2016р. (Протокол № 12) та відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної

місії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. № 1772. Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «АІЦ» представлена окремою посадовою особою – внутрішнім аудитором, посаду якого займає Тімошек Ірина Миколаївна (наказ про призначення внутрішнього аудитора № 23/03-17-к від 23.03.2017р.).

Дотримання вимог щодо законодавства облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

ТОВ «АІЦ» здійснює ведення обліку в програмі 1С:Підприємство 8.3 (8.3.13.1513) версії Бухгалтерія для України, редакція 1.2.

Подання звітності до Нацкомфінпослуг Товариством здійснюється через програму KIC (Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг).

Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу.

Дотримання вимог щодо готівкових розрахунків

ТОВ «АІЦ» не здійснює діяльність з використанням готівкових розрахунків.

Дотримання вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки

ТОВ «АІЦ» здійснює зберігання документів у сейфі, що розташований у приміщенні, яке цілодобово охороняється відповідною охоронною організацією згідно договору №15/02 від 01.02.2017 року, укладеного з ТОВ «БРИАР». Товариство не здійснює готівкові розрахунки, тому готівкові грошові кошти не зберігаються у разі їх відсутності.

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

Статутний капітал ТОВ «АІЦ» сформований у розмірі 60000000,00 (Шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) та сплачений у повному обсязі єдиним засновником (учасником) – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД» (далі – ТОВ «АІФ») грошовими коштами шляхом отримання на поточні рахунки, відкриті в банківських установах. Джерелами походження коштів, що отримані, як внесок до статутного капіталу ТОВ «АІЦ» є:

- внески учасників до статутного капіталу ТОВ «АІФ»;
- отриманий прибуток від впровадження господарчої діяльності ТОВ «АІФ».

Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. власний капітал ТОВ «АІЦ» у розмірі 78271 тис. грн. складається з:

- статутного капіталу – 60000 тис. грн.;
- резервного капіталу – 951 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 17320 тис. грн.

Відповідно до п. 5.8 розділу V Статуту ТОВ «АІЦ», Товариством створюється резервний капітал у розмірі 25% статутного капіталу за рахунок щорічних відрахувань, розмір яких не може бути менше 5% від суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2018р. Товариством сформований резервний капітал у розмірі 951 тис. грн., який створено за рахунок чистого прибутку звітного та попередніх періодів.

Нерозподілений прибуток Товариства

Розкриття інформації з урахуванням вимог МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю», справедлива вартість – це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Для деяких активів та зобов'язань може бути ринкова інформація або ринкові операції, інформація про які є відкритою. Для інших активів та зобов'язань може не бути ринкової інформації або ринкових операцій, інформація про які є відкритою. Проте мета оцінки справедливої вартості в обох випадках одна – визначити ціну, за якою відбувалася б звичайна операція продажу актива чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Оцінка справедливої вартості припускає, що операція продажу актива або передачі зобов'язання відбувається або а) на основному ринку для цього актива або зобов'язання; або б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього актива або зобов'язання.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня (параграфи 76–90) входних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих входних даних (вхідні дані 3-го рівня).

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесеніх до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані використовуються для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для актива або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж, тобто ціна виходу на дату оцінки з позиції учасника ринку, який утримує актив чи несе зобов'язання. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 та МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Фінансові інструменти	Первісна оцінка фінансових інструментів здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка фінан-	Ринковий, витратний	Ринковий біржовий курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вар-

	сівих інструментів здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		тість, ціни закриття біржового торгового дня, оцінка незалежного експерта
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирування, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирування і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Довгострокові фінансові інвестиції	–	–	–	–	39540	39540	39540	39540
Поточні фінансові інвестиції	–	–	–	–	162114	171491	162114	171491
Грошові кошти	–	–	–	–	11649	2858	11649	2858
Поточна дебіторська заборгованість	–	–	–	–	199176	39841	199176	39841
Поточні зобов'язання	–	–	–	–	354555	192611	354555	192611

Переведень між рівнями ієрархії не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

Тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вар-	
	2018	2017	2018	2017
Довгострокові фінансові інвестиції	39540	39540	39540	39540
Поточні фінансові інвестиції доступні для продажу	162114	171491	162114	171491
Торговельна дебіторська заборгованість (а саме за розрахунками по нарахованим відсоткам за фінансовими зайлами)	13655	166	13655	166
Інша поточна дебіторська заборгованість	185517	39665	185517	39665
Дебіторська заборгованість з авансів відповідних	4	10	4	10
Грошові кошти та їх еквіваленти	11649	2858	11649	2858
Торговельна кредиторська заборгованість та інша поточна кредиторська заборгованість	354555	192611	354555	192611

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Справедлива вартість фінансових інвестицій визначена із залученням Суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Компанія «ЕКСПЕРТ КОНСАЛТИНГ» (Сертифікат №850/15 від 03.11.2015р.).

Як зазначено в п. 7 Приміток до фінансової звітності, керівництво Товариства вважає, що наведені оцінки щодо визначення справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЩО ПРОВІВ АУДИТ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «НВ КОНСАЛТИНГ».

Код ЄДРПОУ: 42012144.

Місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Староноводницька, буд. 4-б, кв. 35.

Інформація про включення в реєстр: Номер реєстрації в реєстрі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» - № 4723.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Виходцев Микола Вікторович.

Партнер завдання з аудиту
/номер у реєстрі 100233/

М.В. Виходцев

01015, Україна, м. Київ, вул. Староноводницька, буд. 4-б, кв. 35
25 квітня 2019 року

