



04107, м. Київ, пров. Татарський, 8/104
факс: (044) 486-64-59
тел.: (050) 475-43-50
+38 (063) 853-32-54
+38 (098) 764-42-24
Код ЄДРПОУ 31719648
e-mail: auditinform2001@ukr.net
www.audit-inform.auditorov.com

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА
«ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ
РОЗВИТКУ»**

станом на 31 грудня 2018 року.

**м. Київ
2019 рік**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА
КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ»
станом на 31 грудня 2018 року

*АДРЕСАТ: Збори учасників та виконавчий орган Товариства, Національна комісія,
що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ»** далі - Товариство, Фінансова установа або Компанія (код за ЄДРПОУ 34615314; місцезнаходження: Україна, 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, будинок 40Х), складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Основним видом діяльності Фінансової установи була діяльність щодо викупу проблемної заборгованості як юридичних, так і фізичних осіб з подальшою переуступкою цих боргів та надання послуг з кредитування юридичних та фізичних осіб. Згідно Договору про відступлення права вимоги від 13 вересня 2017 № 13/09/17, укладеного між Публічним акціонерним товариством «ОТП БАНК» та ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ», в 2017 році Товариство придбало право вимоги за Кредитними договорами, загальна сума заборгованості яких (сума боргу та сума відсотків за користування кредитами) значно перевищує ціну операції. Управлінський персонал визнав загальну суму заборгованості як справедливую вартість отриманих боргових активів. На кінець 2018 року більшість цих активів не продана. Проаналізувавши боржників та активи в заставі на кінець 2018 року, ми встановили, що значна частина боржників: фізичних осіб та суб'єктів господарювання, а також заставне майно знаходяться на непідконтрольній Україні території Луганської та Донецької областей, де до цього часу ідуть бойові дії, не діють закони України та не працюють Українські виконавчі та судові органи. МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Враховуючи те, що заставне майно різко упало в ціні, а підприємства із-за економічної блокади не працюють, управлінський персонал прийняв рішення не переоцінювати дані активи. Вплив цього питання на фінансову звітність не визначений.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за

аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Цей розділ аудиторського звіту 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 несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься в Річному звіті Компанії, 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», затвердженому Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840 та зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 24 жовтня 2017р. №1294/31162 (далі Порядок 3840).

Квартальна звітність Компанії, включає:

- Титульний аркуш (додаток №6);
- Довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток №7);
- Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 8-12).
- * Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14)
- * Інформацію щодо активів фінансової установи (додаток 15)
- * 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 Компанії.

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

Нашою відповідальністю при аудиті річних звітних даних є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд питання, 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.

Ми переглянули звітність Компанії та дійшли до висновку, що відсутні будь-які невідповідності між інформацією, що міститься в Річному звіті Компанії, та фінансовою звітністю, яка підлягала аудиту.

ІНШІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Не змінюючи думку, Аудитор звертає увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2018 р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - МСБО), які введені та діють починаючи з 01.01.2018 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2018 рік.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть далі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Компанії безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВІ ЗВІТИ

Керівництво Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли керівництво має намір ліквідувати Компанію чи припинити його діяльність, або коли у нього відсутня будь-яка інша реальна альтернатива, крім ліквідації або припинення діяльності. Особи, відповідальні за корпоративне управління, несуть відповідальність за нагляд за підготовкою фінансової звітності Компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N 996-XIV, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Цивільного кодексу України, Закону України «Про господарські товариства» від 19 вересня 1991 року N 1576-XII (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-111 від 12.07.2001 року (далі - Закон 2664) та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та МСА (видання 2016-17 року) в якості національних стандартів аудиту (НСА) рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, 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 й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо керівництво та осіб, відповідальних за корпоративне управління, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву Компанії та відповідальним особам за корпоративне управління, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З тих питань, які ми довели до відома осіб, що відповідають за корпоративне управління, ми визначаємо питання, які були найбільш значущими для аудиту фінансової звітності за поточний період.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського звіту 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 державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 року № 257.

Основні відомості про Компанію

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ»
Скорочена назва	ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄФКР»
Код ЄДРПОУ	34615314
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 40Х
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстровано Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією 21.09.2006р., про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців за № 1 070 102 0000 022560.
Предмет діяльності	Фінансові послуги: факторинг, надання кредитів за рахунок власних коштів, надання гарантій та поручительств, фінансовий лізинг.
Види діяльності	64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування . 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (серія ФК № 127 від 26.01.2007 р., код фінансової установи – 13, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно розпорядженню №6727 від 26.01.2007 р.).

Товариство має Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), видані згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №2942 від 27.06.2017 року та №3323 від 27.07.2017 року, а саме на:

- надання послуг факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання гарантій та поручительств
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Формування статутного капіталу

Для забезпечення діяльності Фінансової установи та її матеріально-технічного забезпечення, Учасниками Товариства було створено Статутний капітал у розмірі 5000 тис. грн., що відповідає даним Статуту та даним бухгалтерського обліку.

На кінець 2018 року фінансова установа має три Учасники Товариства. Частка їх в статутному капіталі, згідно Статуту, та сума сплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2018 року розподіляються між Учасниками наступним чином :

Таблиця 2

№	П.І.Б.	частки, % в статутному капіталі	Сума в статутному капіталі, (тис. грн.)	Сплачений статутний капітал (тис.грн.)
1	Бесплемянний Юрій Миколайович	48	2400	2400
2	Коломієць Тетяна Олексіївна	48	2400	2400
3	Лебедєва Юлія Володимирівна	4	200	200
	Всього	100	5000	5000

Остання редакція Статуту Товариства зареєстрована Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 30 квітня 2015 року у зв'язку із зміною юридичної адреси.

Таким чином, Статутний капітал ТОВ «ФІНАНSOVA УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» станом на 31.12.2018р. сформований у відповідності до законодавства України, повністю сплачений грошовими коштами та складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

В той час як керівництво Компанії вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, погіршення загальноекономічної ситуації може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо оцінити.

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 01 січня 2018 року та 31 грудня 2018 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2018 р. та 31.12.2018 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р	Станом на 31.12.2018р
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт покриття	Кп	>1	1,004	1,004
2.Коефіцієнт швидкої ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	1,004	1,004
3.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0,0005	0,0004

2. Показники фінансової незалежності				
1. Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0,904	0,807
2. Коефіцієнт фінансової стабільності (коефіцієнт фінансування)	ПФ	>1	0,004	0,005
3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	КН	>0,5	0,004	0,005
3. Інші показники фінансового стану				
1. Коефіцієнт рентабельності активів	Р акт	Зростання	0,0004	0,0004
2. Коефіцієнт рентабельності капіталу	Р в.к	Зростання	0,092	0,074
3. Коефіцієнт оборотності активів	К.об.акт	Зростання	0,0008	0,0009
4. Коефіцієнт оборотності власного капіталу	К.об.в.к	Зростання	0,181	0,166

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Компанія має коефіцієнт платоспроможності – 1,004, який знаходиться в рамках нормативного показника, що говорить нам про невисокий фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку інших фінансових установ. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним. Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина поточних зобов'язань Товариства може бути погашена негайно. Основною складовою поточних зобов'язань Товариства є доходи майбутніх періодів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець року становить 0,0004.

Коефіцієнт швидкої ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів. Коефіцієнт швидкої ліквідності на кінець року є достатнім для швидкого погашення боргів.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на кінець року -0,005 та коефіцієнт фінансової незалежності - 0,005. Коефіцієнт маневреності власних коштів на кінець року становить 0,807, та показує, яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована. В оборотні засоби вкладена майже вся сума власного капіталу.

Коефіцієнти рентабельності активів (0,0004) та коефіцієнт рентабельності капіталу (0,074) є низькими.

Коефіцієнт оборотності активів показує, скільки чистого доходу від реалізації припадає на одиницю коштів, інвестованих в оборотні активи.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу характеризує, скільки чистого доходу від реалізації припадає на одиницю власного капіталу. Цей показник у Товариства має тенденцію до скорочення .

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

Згідно розділу 8 Статуту, та статті 14 Закону України «Про господарські товариства»

№1576-ХІІ від 19.09.1991 року (з урахуванням змін та доповнень), Товариство зобов'язане формувати резервний фонд у розмірі 25% Статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань не менше 5% чистого прибутку Товариства. У звітному періоді Компанія відрахувала до резервного фонду 5% чистого прибутку Товариства за 2017 рік в сумі 26 тис. грн.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018 року Фінансова установа не має ні довгострокових, ні короткострокових фінансових інвестицій.

Дотримання Компанією вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб

Відповідно до п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім 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 ході аудиторської перевірки встановлено, що в 2018 році Компанія не залучала фінансових активів від фізичних осіб (крім учасників Компанії) із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг №1515 від 08.07.2004р., зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 27.07.2004р. № 933/9532.

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

Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913, Компанія зобов'язана надавати фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664, статей 11 і 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою. Компанією розроблено форму Договорів для надання фінансових послуг у відповідності до діючого законодавства та внутрішніх положень, які вона використовує в своїй діяльності.

Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

Компанія має власний веб-сайт в інтернеті: <http://efkr.com.ua/o-kompanii>, який є актуальним на момент аудиторської перевірки. На ньому розміщена необхідна інформація, передбачена ст.12 «Право клієнта на інформацію» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664 та Положенням «Про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженому Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.04.2016 № 825, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 16 травня 2016 р. за № 722/28852.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів Компанія дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів

Компанія знаходяться в орендованому капітальному нежитловому офісному приміщенні, яке не належить до малих архітектурних форм, тимчасових та некапітальних споруд, що відповідає вимогам п.28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913.

Висновком Експертно-будівельного обстеження, проведеного ТОВ «ІК-ПРОЕКТ» від 18.12.2017 року підтверджено облаштування нежитлового приміщення, у якому на правах користування здійснюється обслуговування клієнтів з числа осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення».

Дотримання законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Відповідно до статті 15 Закону 2664-III вищий орган управління або наглядова рада фінансової установи утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Компанія розробила Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю), затверджене Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства №2 від 20.02.2015 року, у відповідності до закону № 2664 та Порядку проведення внутрішнього аудиту в фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року, та призначили внутрішнім аудитором громадянку України Коломієць Тетяну Олексіївну.

Наявність у Компанії облікової та реєструючої системи

Компанія має програмне забезпечення та технічне обладнання, яке передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облікова та реєструюча система ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного забезпечення, яке може забезпечити облік споживачів фінансових послуг та здійснити реєстрацію їх операцій. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу.

Дотримання Компанією вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів

В 2018 році Компанія не здійснювала готівкові розрахунки. Спеціально облаштоване приміщення каси відсутнє.

Судові розгляди

Станом на 31.12.2018 р. та на дату подання даної фінансової звітності до Компанії відсутні судові позови, що свідчать про конфлікт інтересів між Товариством та контрагентами чи державою.

Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу

сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділялась суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ» в інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операцій з ними, порушень та відхилень не встановлено.

Події після дати балансу

На дату складання аудиторського висновку інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, не визначено.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Таблиця 4

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Аудит-Інформ»
Ідентифікаційний код	31719648
№ реєстру суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту	Третій
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати аудиторську діяльність	№ 2905, виданого згідно Рішення АПУ № 109 від 23.04.2002 року; дата, до якої свідоцтво чинне: 22.12.2021 року
Номер, дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво АП У про відповідність системи контролю якості № 0679 видане рішенням АПУ від 23.02.2017 року, номер рішення 339/3, термін дії: до 31.12.2022 року
Телефон та електронна адреса	+38044 4866459 , +38050 4754350 E-mail: auditinform2001@ukr.net

Умови договору на проведення аудиту

Договір на проведення аудиту	№ 2219/А від 19.04.2019 року
Дата початку	19.04.2019 року
Дата завершення	26.04.2019 року

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є :
ключовий партнер з аудиту Прахова Наталія Іванівна.

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серії А № 000795,
виданий рішенням АПУ № 42 від 29.02.1996 року,
дію сертифікату продовжено рішенням АПУ № 304/2
від 24.12.2014 р. до 28.02.2020 р.

Н.І. Прахова

Директор
ПП „АФ „Аудит – Інформ”
сертифікат аудитора серії А № 004948,
виданий рішенням АПУ № 104 від 30.11.2001 року,
дію сертифікату продовжено рішенням АПУ №316/2
від 29.10.2015 р. до 30.11.2020 р.

С.Б. Шевлякова

04107, м. Київ, пров. Татарський, буд.8, оф.104

26 квітня 2019 року