



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
«ФК СОНАТА ФІНАНС»**

станом на 31 грудня 2018 року

**м. Київ
2019 рік**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК СОНАТА ФІНАНС»
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

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК СОНАТА ФІНАНС»** - надалі - Товариство або Компанія (код за ЄДРПОУ 41733894; юридична адреса: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Вознесенський узвіз, будинок 10-А, кімната 205), 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 (далі - МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - 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 ВПЕВНЕНOSTІ 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 звіт (висновок) про неї.

Товариство складає та подає до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг (надалі - 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 (надалі - 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 (надалі - 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-III від 12.07.2001 року (надалі - 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 2016-2017 рр..) 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 «ФК СОНАТА ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	41733894
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	04053, Україна, місто Київ, Вознесеньський узвіз, будинок 10-А, кімната 205
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції у в місті Києві 13.11.2017 р. (Номер запису 1 070 102 0000 071789).
Предмет діяльності	Фінансові послуги: факторинг, надання кредитів за рахунок

	власних коштів, надання гарантій та поручительств, фінансовий лізинг.
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК СОНАТА ФІНАНС» 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 № 995 від 27.02.2018 р., код фінансової установи – 13, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України згідно розпорядженню №227 від 27.02.2018 р.).

Товариство має ліцензію на здійснення наступних видів діяльності :

- * надання послуг з фінансового лізингу;
- * надання послуг з факторингу;
- * надання гарантій та поручительств;
- * надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг №361 від 15.03.2018 року).

Формування статутного капіталу

Товариство створене згідно Протоколу загальних зборів Засновників (Учасників) Товариства від 07.11.2017 року за №1 з Статутним капіталом у розмірі 1000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок за рахунок 100% грошового внеску Засновників та був розподілений таким чином: Фізична особа Строїч Лариса Володимирівна має частку Статутного капіталу в розмірі 1000,00 (одна тисяча) гривень 00 копійок, що становить 100 % статутного капіталу Товариства. Кошти в сумі 1000,00 грн. були внесені Засновником на поточний рахунок в ПАТ «Банк «Восток» за дорученням № 10370 від 01.12.2017 року.

Згідно Протоколу загальних зборів Засновників (Учасників) Товариства від 05.12.2017 року за №05/12 було прийнято рішення:

1. Вивести зі складу учасників Товариства Фізичну особу Строїч Ларису Володимирівну;
2. Прийняти до складу учасників Товариства юридичну особу: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕСМІ», код ЄДРПОУ: 41733234, місцезнаходження: 01042, м. Київ, вулиця Івана Кудрі, будинок 20-Б (надалі - ТОВ «РЕСМІ»);
3. Затвердити між учасниками Товариства новий розподіл часток у Статутному капіталі Товариства, а саме: ТОВ «РЕСМІ» має частку Статутного капіталу в розмірі 5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) гривень 00 копійок, що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

Внесок ТОВ «РЕСМІ» до статутного капіталу коштів у сумі 5 100 000,00 гривень було здійснено грошовими коштами наступним чином :

- платіжне доручення № 5 від 27.12.2017 року на суму 4970000,00 грн., підтверджене випискою банку за 27.12.2017 року,
- платіжне доручення № 6 від 27.12.2017 року на суму 130000,00 грн., підтверджене випискою банку за 27.12.2017 року.

Згідно Протоколу загальних зборів Засновників (Учасників) Товариства від 28.08.2018 року за №28/8 було прийнято рішення:

1. Вивести зі складу учасників Товариства Юридичну особу ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РЕСМІ»;
2. Прийняти до складу учасників Товариства Фізичну особу Кобзеву Крістіну Олександрівну та Фізичну особу Сміхотура Ігора Миколайовича.

Відповідно до Рішення Учасників було укладено два Договори купівлі-продажу частки в статутному капіталі Товариства:

* Договір № 1 від 28.08.2018 року - Продавець: ТОВ «РЕСМІ» продав, а Покупець: Фізична особа, Громадянка України Кобзева Крістіна Олександрівна купила частку у статутному капіталі в розмірі 5 095 899,00 (п'ять мільйонів дев'яносто п'ять тисяч вісімсот дев'яносто дев'ять) гривень 00 копійок.

* Договір № 2 від 28.08.2018 року - Продавець: ТОВ «РЕСМІ» продав, а Покупець: Фізична особа, Громадянин України Сміхотур Ігор Миколайович купив частку у статутному капіталі в розмірі 5101,00 (п'ять тисяч сто одна) гривня 00 копійок.

Після внесення змін станом на 31.12.2018 року розподіл часток у Статутному капіталі Товариства наступний:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, гривень	Частка у статутному капіталі, %
1	Кобзева Крістіна Олександрівна	5 095 899,00	99,9
2	Сміхотур Ігор Миколайович	5 101,00	0,1
	РАЗОМ	5 101 000,00	100,0

Операції із статутним капіталом Товариства проводилися у відповідності до вимог ст. 52-53 гл. 2 р. II Закону України «Про господарські товариства» від 19 вересня 1991 року №1576-ХІІ.

Статут Товариства у новій редакції з новим складом Учасників зареєстровано 28.08.2018 р.

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» станом на 31.12.2018 р. сформований у відповідності до законодавства України, повністю сплачений грошовими коштами та складає 5 101 000 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) 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 показників: достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій.

Показники фінансового стану Товариства:

Таблиця 2

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р	Станом на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності (покриття)	Кп	>1	0	0,62
2.Коефіцієнт швидкої ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0	0,58
3.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0	0,001
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0	-1,98
2.Коефіцієнт фінансової стабільності (коефіцієнт фінансування)	ПФ	>1	0	0,19
3.Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	КН	>0,5	1,0	0,16
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт рентабельності активів	Р акт	Зростання	0	0,003
2. Коефіцієнт рентабельності капіталу	Р в.к	Зростання	0	0,020
3. Коефіцієнт оборотності активів	К.об.акт	Зростання	0	0,401
4. Коефіцієнт оборотності власного капіталу	К.об.в.к	Зростання	0	2,505

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Компанія має коефіцієнт платоспроможності - 0,62, який є низьким по відношенню до нормативного показника. 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 рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець року становить 0,001, що значно нижче нормативного значення.

Коефіцієнт швидкої ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів. Коефіцієнт швидкої ліквідності на кінець року є недостатнім 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 ним професійної діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на кінець року 0,19 та коефіцієнт фінансової незалежності - 0,16 є низькими показниками та характеризують підприємство як недостатньо фінансово стійке.

Коефіцієнт маневреності власних коштів на кінець року становить від'ємне значення -1,98 та показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована. Вся сума власного капіталу капіталізована шляхом інвестування в основні засоби. Власний капітал в оборотних засобах відсутній.

Коефіцієнт оборотності активів показує скільки чистого доходу від реалізації припадає на одиницю коштів, інвестованих в оборотні активи. На початок року у Товариства цей

показник має нульове значення, так як Товариство не здійснює свою діяльність. На кінець року він становить 0,401, що є середнім показником.

Коефіцієнт оборотності власного капіталу характеризує скільки чистого доходу від реалізації припадає на одиницю власного капіталу. Цей показник у Товариства рівний 2,505, що є достатнім показником.

Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

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

Згідно розділу 8 п.8.4 Статуту, Товариство зобов'язане формувати резервний фонд у розмірі 25% Статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань не менше 5% чистого прибутку Компанії. У звітному періоді Компанія не формувала резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства» №1576-ХІІ від 19.09.1991 року (з урахуванням змін та доповнень) та установчих документів, так як розподіл прибутку, отриманого за 2018 рік буде проведено в 1 кварталі 2019 року.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2018 року Компанія 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-ІІІ (далі - Закон 2664) 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 у 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., зареєстрованого 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: <https://sonata-finance.com.ua>, який є актуальним на момент аудиторської перевірки. На ньому розміщена вся 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, затверджене 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 знаходиться в орендованому капітальному нежитловому 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. Відповідно до Висновку Експертно-будівельного обстеження від 29.08.2018 року №211-ТО враховуючи те, що ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» знаходиться в орендованому нежитловому приміщенні та не являється утримувачем будинку, Товариством було прийнято рішення та влаштовано кнопку виклику персоналу Товариства для обслуговування клієнтів з маломобільних груп населення.

Дотримання законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Відповідно до статті 15 Закону 2664 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 № 27/4 від 27 квітня 2018 року, яке відповідає Закону 2664 та Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року. Рішенням Загальних зборів Учасників Товариства №27/4 від 27.04.2018 року внутрішнім аудитором призначено громадянку України Джурилюк Віту Валеріївну.

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.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Судові розгляди

Станом на 31.12.2018 р. та на дату подання даної фінансової звітності у 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 приділялася суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» 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

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	(044) 4866459 , +38(050)4754350 E-mail: auditinform2001@ukr.net

Умови договору на проведення аудиту

Договір на проведення аудиту	№ 1919/А від 10.04.2019 року
Дата початку	10.04.2019 року
Дата завершення	16.04.2019 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”

С.Б.Шевлякова

*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.*

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

16 квітня 2019 року