



Приватне підприємство Аудиторська  
фірма «Професіонал»

Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право  
проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" №3 за №  
2359 на сайті Аудиторської палати України

---

Код ЗКПО 30992563, 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська  
(Леніна) 1-А, корпус 2, кв.30

---

п/р UA463204780000000026008155141 в АБ «Укргазбанк»,  
тел. моб (095)7162768, (067)6334871

Сайт : [audit-prof.com.ua](http://audit-prof.com.ua)  
e-mail : [verkapustina30@gmail.com](mailto:verkapustina30@gmail.com)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.*

*Власникам та керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»*

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»**

*станом на 31.12.2019р.*

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ», що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2019 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ», на 31 грудня 2019 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

## Основа для думки із застереженням

Управлінський персонал відповідно до МСФЗ 16 «Оренда» не відобразив по операційній оренді активи та зобов'язання в Балансі (Звіті про фінансовий стан) вхідний залишок на початок відповідно в сумі 74,0 тис. грн. та 80,0 тис. грн, та на кінець звітного періоду відповідно в сумі 37,0 тис. грн. та 43,0 тис. грн, що вплинуло на збільшення вхідного нерозподіленого прибутку, на власний капітал відповідно станом на 31.12.2018р. в сумі 6,0 тис. грн. та станом на 31.12.2019 року в сумі 1,0 тис. грн.

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 ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з Національних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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 із застереженням.

## 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. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в розділі 2.

Чому ми вважаємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
2. Здійснення істотних операцій з активами (істотною операцією з активами вважати операцію, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)	Проведеними аудиторськими процедурами нами не було встановлено операцій, обсяг яких вище ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату.
3. Наявність прострочених зобов'язань	Прострочених зобов'язань у Товариства не має станом на 31.12.2018 року
4. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання	У рамках процедур оцінювання ризиків і пов'язаних дій, ми виконали аудиторські процедури, для отримання інформації, необхідної для виявлення ризиків суттєвого викривлення у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами, звернулися із запитом до управлінського, а також виконали інші процедури оцінювання ризику персоналом. Значних операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу господарської діяльності суб'єкта господарювання в Товаристві не було, та це описано в примітках до фінансової звітності в розділі 7.2.

### Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840 «Про затвердження 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»:

- Інформація фінансової установи;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;

- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал **ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СИСТЕМ»** несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

#### **Відповідальність аудитора**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім 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 не виявлення 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 відповідного розкриття 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 відповідного розкриття 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, 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 суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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**

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року за № 362, надаємо наступну інформацію Товариства.

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
Скорочена назва	ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ»
Код ЄДРПОУ	40719203

Місцезнаходження на дату складання звітності:	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, будинок 21Г, офіс 214
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ТРОЇЦЬКА, будинок 21Г, офіс 214
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 05.08.2016 Номер запису: 1 070 102 0000 064427
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.92 Інші види кредитування
Кількість учасників станом на 31.12.2018 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	3
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК №1044. Дата видачі – 12.06.2018 року. Реєстраційний номер 13103779.  Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.06.2018 № 1098 на наявні ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг: - надання послуг с факторингу; - надання послуг з фінансового лізингу; - надання гарантій та поручительств; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, так як в неї відсутня ліцензія на такі послуги.

Згідно отриманої інформації від ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» по питанню відповідності орендованого приміщення, в якому проводиться обслуговування клієнтів, до державних будівельних норм, правил і стандартів, у аудиторів відсутнє документальне підтвердження фахівців по даному питанню.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

**- щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**

Станом на 31.12.19 року статутний капітал ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» складає 7 200 100,00 грн. (Сім мільйонів двісті тисяч сто грн. 00 коп.) та сформовано і сплачено

повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Сплата часток у статутному капіталі здійснено 05.08.2016 р. грошовими коштами на загальну суму 7 200 100,00 грн. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

Розподіл часток в статутному капіталі Товариства має такий вигляд:

N з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи або ідентифікаційний номер фізичної особи - учасника	Повна назва юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника Товариства	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - учасника власника Товариства (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
1.	38196932	ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕЛОР»	49000, місто Дніпро, вулиця Троїцька, будинок 21Г, офіс 444	100	7200100.00

- щодо 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:

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, не встановлені.

В 2019 році Товариство надавало фінансові послуги:

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

Аналіз фінансового стану Товариства станом на 31.12.2019 р.

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2019	на 31.12.2018
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	0,54	1176
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	0,54	1176
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,002	0,13
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,03	0,76
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,03	3,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень платоспроможності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та достатній рівень ліквідності.

Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.

- щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство, за винятком питань про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», дотримується основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Нарухування резерву не здійснювалось внаслідок відсутності підстав.

- щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи.

- щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

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

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних



осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

**- щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

**- щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на веб-сайті (<https://www.afinance.com.ua/trastpaysystem>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбулися.

**- щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2019 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

**- щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних 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:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

**- щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41. У Товариства відокремлені підрозділи відсутні.

**- щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

**- щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг на орендованих комп'ютерах.

**- щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки. Приміщення Товариства цілодобово охороняється.

**- щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відео нагляду та відповідну охорону.

**- щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):**

Протягом 2019 року змін в статутному капіталі не відбувалось

**Протягом 2018 року в статутному капіталі Товариства відбувались наступні зміни:**

-04.05.2018 р. про придбання у ТОВ «ФІНАНСОВО-КРЕДИТНА УСТАНОВА» частку у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» код за ЄДРПОУ 40719203 – у розмірі 100% (ста) відсотків, що складає 7 200 100 (сім мільйонів двісті тисяч сто) гривень 00 копійок, за ціною 7 200 100 грн. 00 коп. Рішення єдиного учасника № 040518/1 ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕЛОП».

- 04.05.2018 р. надання повноважень на участь від імені Товариства у загальних зборах учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬСЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» (код за ЄДРПОУ 40719203) та надання повноважень на укладання договору купівлі – продажу, підписання статуту та інших документів, пов'язаних з придбанням частки у статутному ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬСЮ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» (код за ЄДРПОУ 40719203), ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬСЮ "КОМПАІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРАЙМ «ЕССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Троїцька, буд. 21- Г, офіс 444, код за ЄДРПОУ 38199336, яке діє від імені ПАТ «ТЕЛОР» на підставі Договору № 09/03-2017/1 про управління активами від 09.03.2017 р., в особі директора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬСЮ "КОМПАІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "ПРАЙМ «ЕССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» Сопільняк Наталії Станіславівни.

Первинна реєстрація Товариства відбулася 05 серпня 2016 року зі Статутним капіталом у розмірі 100,00 грн. (Сто грн. 00 коп.).

Відповідно до рішення учасників ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ», Протоколом загальних зборів учасників №3 від 27 січня 2017р., було збільшено статутний капітал Товариства до розміру 7 200 100, грн. (Сім мільйонів двісті тисяч сто грн. 00 коп.), змінено вид економічної діяльності Товариства, змінено склад учасників Товариства.

Відповідно до рішення учасників ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ», Протоколом №6 від 07 травня 2018 року, змінено склад учасників Товариства та юридичної адреси Товариства (місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, вул. Троїцька, буд. 21- Г, офіс 214).

При цьому розподіл часток в статутному капіталі ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ», з урахуванням зміни Учасників та станом на 31.12.2019 року має такий вигляд:

N з/п	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи або ідентифікаційний номер фізичної особи - учасника	Повна назва юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника Товариства	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - учасника власника Товариства (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
1.	38196932	ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТЕЛОР»	49000, місто Дніпро, вулиця Троїцька, будинок 21Г, офіс 444	100	7200100.00

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Станом на 31.12.19 року статутний капітал ТОВ «ТРАСТ ПЕЙ СІСТЕМ» складає 7 200 100,00 грн. (Сім мільйонів двісті тисяч сто грн. 00 коп.) та сформовано і сплачено повністю виключно грошовими коштами Учасників у національній валюті України. Сплата часток у статутному капіталі здійснено 05.08.2016 р. грошовими коштами на загальну суму 7 200 100,00 грн. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітного періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ТОВ "ГАЛАКС ВЕСТ" КОД ЄДРПОУ 41664150- ЄЩЕНКО ТАІСІЯ ІГОРІВНА 49000, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., МІСТО ДНІПРО, ВУЛИЦЯ НАРИМСЬКА, БУДИНОК 106, КВАРТИРА 6

Учасники мають право отримувати дивіденди, які оголошено, і мають право розподілу чистого прибутку на Загальних зборах засновників. Протягом звітного періоду, який закінчився 31 грудня 2019 року, Товариство не оголошувала дивідендів.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

**- щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, складають:

<i>Складові власного капіталу</i>	<i>Сума, тис. грн. на 31.12.2018 р.</i>	<i>Сума, тис. грн. на 31.12.2019 р.</i>
Зареєстрований (пайовий) капітал	7200	7200
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	-87	-1377
<b>Власний капітал</b>	<b>7113</b>	<b>5823</b>

Резервний капітал не створювався .

Капітал в дооцінках та додаткового капіталу в Товаристві відсутні.

*Станом на 31.12.2019 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118.*

**- щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості» в Примітках до фінансової звітності. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну

ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

**Необоротні активи (в тис.грн.)**

	2018	2019
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	126 757

Товариством визначена справедлива вартість з моменту первісного визнання довгострокової дебіторської заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме проведено дисконтування наданих позик по ставці по кожному договору окремо з моменту виникнення на сайті <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>.

Сума збитку склала 24252,0 тис. грн.

**Дебіторська заборгованість (в тис.грн.)**

	2019	2018
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	6
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (проценти по наданим позикам)	4 277	189
Інша поточна дебіторська заборгованість	54 174	9 204
<b>Всього дебіторська заборгованість</b>	<b>58 460</b>	<b>9 407</b>

Товариством визначена справедлива вартість з моменту первісного визнання фінансової заборгованості відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме проведено дисконтування наданих позик по ставці по кожному договору окремо з моменту виникнення на сайті <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs>. Сума збитку склала 5273,0 тис. грн.

**Кредиторська заборгованість (в тис.грн.)**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Інші довгострокові зобов'язання	70 584	2 287
<b>Короткострокові зобов'язання</b>		
Розрахунки з податку на прибуток	91	5
Поточні забезпечення	23	3
<b>Всього кредиторська заборгованість</b>	<b>70 698</b>	<b>2 295</b>

В звітному періоді було визначено справедлива вартість по МСФЗ № 9, та віднесено до складу доходу суму дисконтування по ставки кредиту на сайті <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> : в сумі 20446,0 тис.грн. по іншим довгостроковим зобов'язанням , та в сумі 7369,0 тис.грн. по іншим поточним зобов'язанням

**III. Інші елементи**

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»**

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від **20.09.2018р. № 365/5.**

Директор – Сертифікат аудитора серії А № 004216 виданий Капустіної В.Ю. від 25.04.2000 року Аудиторською Палатою України № 89, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор: Сертифікат аудитора №005033, виданий Кіяненко Ларисі Леонідівні, рішенням АПУ від 26.12.01 №105 номер в реєстрі 101016.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту: «10» лютого 2020 року № 10/02-1-ФК-2020  
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: «01» квітня 2020 року - 22 квітня 2020р.

Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора



Директор ПП АФ «Професіонал»

Кіяненко Лариса Леонідівна,  
Сертифікат аудитора №005033,  
номер в реєстрі 101016

Капустіна Віра Юріївна,  
сертифікат аудитора серія А №004216,  
номер в реєстрі 100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми  
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,  
вул. Воскресенська (Леніна), будинок 1-А, корпус 2, кв.30  
22.04.2020р.