

**Звіт незалежного аудитора
(АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
щодо річної фінансової звітності**

Товариства з обмеженою відповідальністю
«ОРИЄНС ФІНАНС»
код за ЄДРПОУ 40258636
станом на 31.12.2017р.

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2018р.

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)
про підтвердження достовірності даних річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ФІНАНС»
станом на 31.12.2017 року**

**Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ОРИЄНС ФІНАНС»**

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

м. Київ

“12” квітня 2018 року

I. ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Нами перевірена фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ФІНАНС» за 2017 рік, що складена за Міжнародними стандартами, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2017 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2017 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2017 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2017 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.
- інші внутрішні документи.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОРИЄНС ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	40258636
Дата проведення державної реєстрації	05.02.2016р., номер запису 1 070 102 0000 061693
Дата та номер внесення змін до реєстраційних документів	редакція Статуту від 01.03.2016р.
Місцезнаходження	03150. м.Київ. вул.Предславинська. буд.12. оф.195
Основні види діяльності за КВЕД:	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 64.19 Інші види грошового посередництва, 64.91 Фінансовий лізинг,

Згідно Приміток до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» (надалі Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансової послуги.

ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ІК №162 від 05.04.2016р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.04.2016р. №711 (реєстраційний номер 16103335).

Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видано ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ФІНАНС» (надалі Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Дані товариства про наявність рахунків у банку наведені нижче у таблиці 1:

Таблиця 1

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	ПАТ КБ «Євробанк»	380355	26008257370001	гривня

Статутний капітал ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» в розмірі 5 100 000,00 грн. (п'ять мільонів сто тисяч грн. 00 коп.) затверджений протоколом загальних зборів учасників Товариства.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» складає 5 100 000,00 грн. (п'ять мільонів сто тисяч грн. 00 коп.), сформований в повному обсязі.

Засновником ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» є юридична особа:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ХОЛДИНГ», частка якого у Статутному капіталі становить 5 100 000,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу.

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» на 2017 рік передбачена відповідним Наказом. Для здійснення організаційних заходів щодо господарської діяльності, порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання і надання звітності по ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» видано Наказ про організацію бухгалтерського обліку/

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», Свідоцтво суб'єкта аудиторської діяльності №001037 від 11.11.1995р. E-mail: af.milaaudit@gmail.com

активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

– Безперервність — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

– Обачність — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

– Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

– Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– Послідовність — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

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

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

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

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ОПІНС ФІНАНС».

Фінансова звітність Товариства за 2017 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2017 рік, які складені станом на 31.12.2017 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2017 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2017 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2017 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2017 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Звітний період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року, дата звітності 31.12.2017р.
Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Товариство не складає консолідованої звітності.

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

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2017 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93 р. №3125 XII в редакції Закону України від 14 вересня 2006 року №140-V (зі змінами і доповненнями);

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту затверджених при виконанні завдань з 1 лютого 2016 року рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017р. №344, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

- Кодексу етики професійних бухгалтерів, а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIU(зі змінами і доповненнями);
- Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-УП);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

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

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

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30 листопада 1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ОРИЕНС ФІНАНС» за 2017 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Закон України «Про аудиторську діяльність» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності;

а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2017 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2017 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2017 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). За всі попередні звітні періоди та включаючи рік, що завершився 31 грудня 2017 року, Товариство готувало фінансову звітність у відповідності до національних загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (національних П(С)БО). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є другою фінансовою звітністю Товариства, що підготовлена у відповідності до МСФЗ. Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на початок 2016 року.

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

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

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

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

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

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

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

II. ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство має дебіторську та кредиторську заборгованість.

Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за авансами виданими та іншої дебіторської заборгованості склала 3000,1 гривень (3,9 % від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Сума не отриманих листів - підтверджень кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за авансами отриманими та іншої кредиторської заборгованості склала 65398,2

гривень (37,5 % від загальної суми кредиторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської та кредиторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської та кредиторської заборгованості станом на 31 грудня 2017 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників попередніх періодів.

III. КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

IV. ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливує вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2017 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2017 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

V. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

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 Товариства.

VI. 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 (МСА), Закону України "Про аудиторську діяльність», Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Цивільного кодексу України, Закону України "Про господарські товариства" (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики 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.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності ТОВ «ОРІЄНС ФІНАНС» за 2017 рік, у відповідності до внутрішніх положень аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2017 р. по 31 грудня 2017р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів ТОВ «ОРІЄНС ФІНАНС».

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

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2017 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Ми вважаємо, що отримали достатні і прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

VII. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2017 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ОРІЄНС ФІНАНС» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення).

Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних журналів-ордерів та інших відомостей обліку капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності до чинного законодавства.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах зареєстрованих 01.03.2016 року становить 3 000 100,00 грн. (три мільйони сто грн. 00 коп.). Статутний капітал сформований в повному обсязі.

На момент створення Товариства (протокол №3 від 01 березня 2016р. зборів учасників Товариства) учасником Товариства є юридична особа:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ХОЛДИНГ», частка якого у Статутному капіталі становить 3 000 100,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу.

Статутний капітал Товариства складається з грошових внесків Учасників і становить 3 000 100,00 грн. (три мільйони сто грн. 00 коп.).

Формування Статутного капіталу Товариства відбувалось наступним чином:

Учасники Товариства перерахували грошові кошти у розмірі 3 000 100,00 грн., що підтверджено документами (платіжними дорученнями).

Наведені відомості підтверджуються аудитором в повному обсязі на підставі наданих та перевічених первинних документів Товариства.

Згідно нової редакції Статуту збільшено статутний капітал ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС», який становить 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.) затверджений протоколом загальних зборів учасників Товариства.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» складає 5 100 000,00 грн. (п'ять мільйонів сто тисяч грн. 00 коп.), сформований в повному обсязі.

Засновником ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» є юридична особа:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРИЄНС ХОЛДИНГ», частка якого у Статутному капіталі становить 5 100 000,00 грн., що складає 100% Статутного капіталу.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало. Резервний фонд на 31.12.2017р. не створювався.

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2017р. сформований в повному обсязі та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2017року у розмірі 5 100,00 тис. грн.

Статутний капітал «Товариства» станом на 31.12.2017 року сформовано та сплачено повністю в обсязі 5 100 000,00 грн.(152,3 тис. ЄВРО за курсом НБУ 33,4954 за 1 ЄВРО станом на 31.12.2017р.).

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим Міжнародними стандартами обліку та звітності, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2017 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» станом на 31 грудня 2017року, відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ

На підставі даних балансу ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» станом на 31.12.2017р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу, що передбачено статтею 155 Цивільного кодексу України та статтею 39 Закону України «Про господарські товариства».

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» станом на 31.12.2017р.

Таблиця 8

№п/п 1	Зміст 2	Рядок балансу 3	Сума (тис.грн.) 4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	<i>Необоротні активи</i>		
	Нематеріальні активи	1000	0
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	0
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	0
	Інвестиційна нерухомість	1015	0
	Інші фінансові інвестиції	1035	101988
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0
Всього			101988
1.2	<i>Оборотні активи</i>		
	Запаси	1100	0
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	77116
	Інші фінансові інвестиції	1160	120
	Грошові кошти	1165;1166,1167	101
	Витрати майбутніх періодів	1170	0
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0
	Резервах незароблених премій	1183	0
	Інші оборотні активи	1190	0
Всього			77337
Разом активи			179325
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>		
	Довгострокові кредити банків	1510	0
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	0
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	0
	Довгострокові кредити банків	1532	0
	Цільове фінансування	1533	0
Всього			0
3	<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	0
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	0
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		0
	- з бюджетом	1620	0
	- зі страхування	1625	0
	- з оплати праці	1630	0
	- за одержаними авансами	1635	0
	- із внутрішніх розрахунків	1645	0
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0
	Поточні забезпечення	1660	0
	Інші поточні зобов'язання	1690	174227
Всього			174227
Разом зобов'язання			5098

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2-1000)-(2.1+3.1) = (179325)-(174227) = 5098 \text{ тис. грн.}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів не перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» на 2 тис. грн. (5098-5100).

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2017р. та 31.12.2017р. проводилася на підставі розрахунків наступних пруденційних показників:

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 9

Показники		Норма	Станом на 01.01.2017р.	Станом на 31.12.2017р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1. Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	2,0-2,5	0	20,0
2. Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0	20,0
3. Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,25-0,5	0	20,0
2. Показники фінансової незалежності				
1. Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	0,5	0	1,0
2. Наявність власних обігових коштів (власний оборотний капітал)	-	>0	0	96991
3. Показник покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0	1
4. Показник фінансової стійкості	ПФ	н<0,5	0	1
3. Інші показники фінансового стану				
1. Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0	0
2. Коефіцієнт покриття інвестицій	КАІІ	0,85-0,9	0	1,7
3. Коефіцієнт інвестування	Кін		0	5,6
4. Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0	0
5. Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1,0	0	0,6
6. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.	Не<0,5	0	0
7. Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		0	0,7

ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» за 2017 рік отримало збиток у сумі 2 тис. грн.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів, коефіцієнти поточної та термінової ліквідності мають вищі за нормативні значення.

Коефіцієнт платоспроможності (фінансової стійкості), 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.

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 маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована, має нижчий за нормативний показник. Отже, Товариство, не має достатньо чистого оборотного капіталу у порівнянні з власним капіталом.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу, який характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання, має нижчий за нормативний показник.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

За матеріалами ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства – відсутні.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

За звітний період пов'язаними особами Товариства є:

Директор ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» – Богдан О.Є., частка у статутному капіталі Товариства складає 0%.

Отримана сума заробітної плати за звітний період Директор Богдан О.Є. – 24,3 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні

процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» визначається Рішенням акціонерів, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює Голова правління.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

• Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2017р. у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг

відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі планових строків погашення представлена наступним чином:

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» підпорядковується Загальним зборам засідання Наглядової ради Товариства та звітує перед ними. Затверджено «Положення про внутрішній аудит (контроль) ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС». Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Подальші події», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2017 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Висновок. 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.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

Щодо виконання обов'язкових умов для фінансових компаній

Статутом ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

На виконання вимог Положення №41, у ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання Товариством фінансових та супутніх послуг, що затверджені наказом директора Товариства №2 від 04.01.17р.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фін послуги та статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону про фіну станови, ст.18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фін послуги та її актуальність розміщена на власному веб-сайті <http://oriens-finans.com.ua/>.

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень.

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охороною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 7.7», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності фінансової компанії.

Власний капітал ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» станом на 31.12.2017 р. складає 5 100,0 тис. грн., що перевищує обов'язкові вимоги про необхідність наявності власного капіталу в розмірі не менше ніж 1000,0 тис. гривень.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що в Товаристві є в наявності нежиле приміщення орендованою площею 3 кв. м., яке входить до складу нежитлового приміщення, що знаходиться в будинку за адресою: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, 12, офіс 195 (Договір суборенди від №21/03-6 від 21.03.16р.), (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

На думку аудитора, за винятком описаного виключення ТОВ «ОРИЄНС ФІНАНС» загалом дотримується вимог НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

VIII. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторську перевірку здійснено ТОВ «Аудиторська фірма «Міла – аудит» на підставі Договору №12/03/18 від 12 березня 2018 року.

Перевірка проведена з 12 березня 2018 року по 12 квітня 2018 року.

Перевірка фінансової звітності здійснювалась за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року.

Аудиторський висновок адресовано керівництву Товариства та Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудиторський висновок складений відповідно до закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-У (зі змінами і доповненнями), Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2015, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 04.05.2017р. №344, а також інших вимог чинного законодавства України.

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 23 лютого 2001 року №99, згідно з рішенням

Аудиторської Палати України №321/3 від 28.01.2016р. термін чинності свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.;

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості, № свідоцтва 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.;

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, (реєстраційний номер свідоцтва 0062), видане згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №0062 від 05.09.2013 р., термін дії свідоцтва до 28.01.2021р.

Повне ім'я партнера із завдання з аудиту фінансової звітності:

- Щеглюк Світлана Юріївна, сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року з терміном дії до 26 грудня 2018 року;

- Яковенко Снежана Олегівна, сертифікат № 005843, серія «А», виданий рішенням Аудиторської палати України №140 від 29 жовтня 2004 року з терміном дії до 29 жовтня 2019 року,

Юридичне місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.26, кв.310.

Фактичне місцезнаходження аудиторської фірми: 04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграду, буд.10А, корп.2, кв.43.

Телефон/факс: (044) 537-76-53, 537-76-52.

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2017 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2017 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Товариства за 2017 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2017 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2017 рік;
- підтверджені Аудитором Чисті активи за 2017 рік.
-

Аудитор _____ С.Ю. Щеглюк
(Сертифікат аудитора серія А №007145 від 26.12.2013р.
Рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ „Аудиторська фірма
„Міла –аудит” _____ Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.,
Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Дата видачі аудиторського висновку: 12 квітня 2018р.