

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

**код ЄДРПОУ 31200292**

**Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів**

**аудиторської діяльності 4388**

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070, місто Київ, вул. Волоська, будинок 55/57*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

**станом на 31 грудня 2021 року**

**Адресати: Національному банку України**

**Власникам та керівництву**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

***Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження***

***фінансової звітності за 2021 рік.***

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов’язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» ( далі по тексту - Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2021 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
4. Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
5. Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
6. Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
7. Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
8. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
9. Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
10. Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
11. Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
12. Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
13. Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КОМАРОВСЬКИЙ Д. В.

МП

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

1. У складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в балансі Товариства відображені фінансові інвестиції в дочірнє підприємство в сумі 5 101 тис. грн., які оцінені за первісною вартістю (собівартістю), без подальшого перерахунку вартості на звітні дати. Метод участі в капіталі передбачає, що фінансові інвестиції на дату балансу відображаються за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування. Відповідно до МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, справедлива вартість даних акцій може бути визначена одним із методів відповідно до МСФЗ, із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2. МСБО 1 «Подання фінансової звітності» вимагає розкриття інформації, зокрема: інформації, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінювати цілі, політики та процеси підприємства стосовно управління капіталом, а саме - якісну інформацію про цілі, політики та процеси підприємства стосовно управління капіталом; сукупні кількісні дані, що відносяться до предмета управління капіталом; будь-які зміни у порівнянні з попереднім періодом. Проте Примітки до річної фінансової звітності Товариства не містять розкриття відповідної інформації, що не відповідає вимогам, наведеним у МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом.

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

**СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Ми звертаємо увагу на Примітку 10.1 у фінансовій звітності, що описують події звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб’єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» дало пояснення, що проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов’язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

*Резерв під очікувані кредитні збитки*

У зв’язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів, а також у зв’язку зі складністю суджень, які мало застосовувати Товариство для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми визначили це питання як ключове. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки , в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також складне статистичне моделювання та експертне судження.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Товариством для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки. При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозної інформації.

**ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи , що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, 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.

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

Крім того, ми:

* ідентифікуємо та оцінюємо ризики 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

відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом

припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями

інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

**ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Основні відомості про

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС».**

**Таблиця 1**

| **Назва атрибута** | **Значення** |
| --- | --- |
| Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності) | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АСТЕР-ФІНАНС" (ТОВ "ФК "АСТЕР-ФІНАНС") |
| Організаційно-правова форма | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ |
| Назва юридичної особи | "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АСТЕР-ФІНАНС" |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 40033382 |
| Місцезнаходження юридичної особи | Україна, 03148, місто Київ, ВУЛИЦЯ ГНАТА ЮРИ, будинок 9, кімната 34 |
| Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) | Розмір : 5 101 000,00 грн. |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕНЕФІТ АКТИВ", Код ЄДРПОУ:40031249, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02099, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЯЛТИНСЬКА, будинок 5Б, кімната 31, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 101 000,00  КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) У ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - БАЛЮК АНДРІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ, УКРАЇНА , 62203, УКРАЇНА, ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, СМТ. ЗОЛОЧІВ, ВУЛИЦЯ ЖУРАВЛИНА, БУДИНОК 48, 05 ЛЮТОГО 1982 Р.Н. ОПОСЕРЕДКОВАНО ЧЕРЕЗ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕНЕФІТ АКТИВ", ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ 40031249.. |
| Види діяльності | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);  64.91 Фінансовий лізинг;  64.92 Інші види кредитування;  64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.;  66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах |
| Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім’я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи | КОМАРОВСЬКИЙ ДЕНИС ВОЛОДИМИРОВИЧ, 22.03.2019 - керівник |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" | Дата запису: 28.09.2015 Номер запису: 10721020000033160 |
| Місцезнаходження реєстраційної справи | Святошинська районна в місті Києві державна адміністрація |
| Інформація для здійснення зв'язку | Телефон 1: 380689585641 |

**Інформація про статутний та власний капітал** **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС».**

Державна реєстрація Товариства, як юридичної особи проведена Святошинською районною у місті Києві державною адміністрацією 28.09.2015 року, номер запису: 10721020000033160.

Станом на 31.12.2021 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІІНАНС» становить 5 101 000,00 (п’ять мільйонів сто одна тисяча) гривень, відповідає заявленому в Статуті Товариства, і формувався таким чином:

Згідно Статуту (Протоколу №3 Загальних зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІІНАНС» від 12.10.2015р.) зареєстрований статутний капітал становить 5 101 000,00 (п’ять мільйонів сто одна тисяча) гривень, одноосібним учасником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІІНАНС» є:

- юридична особа – резидент ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНЕФІТ АКТИВ» (код за ЄДРПОУ 40031249), якому належить 100% Статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІІНАНС» у сумі 5 101 000,00 (п’ять мільйонів сто одна тисяча ) гривень.

Учасником було зроблено наступній внески:

- Сплата внесків до статутного капіталу була проведена шляхом безготівкового перерахунку коштів на поточний рахунок Товариства №260507230070001 в ПАТ «Євробанк» м. Києва, МФО 380355 засновником ТОВ «БЕНЕФІТ АКТИВ», що підтверджується банківськими виписками:

- 1 000 ,00 (одна тисяча ) гривень (Квитанція №177754 від 12.10.2015р.);

- 5 100 000,00 ( п’ять мільйонів сто тисяч ) гривень (платіжне доручення №1 від 27.10.2015р.).

Таким чином, станом на 31.12.2021 р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІІНАНС» складає становить 5 101 000,00 (п’ять мільйонів сто одна тисяча)гривень 00 копійок, сформований внесками учасника Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та сплачено виключно грошовими коштами в повному обсязі за рахунок внесків учасників в сумі становить 5 101 000,00 (п’ять мільйонів сто одна тисяча) гривень. Несплачена частка відсутня.

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

#### Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

#### Таблиця 2 (тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив балансу** | **Код рядка** | **Станом на 31.12.2020р.** | **Станом на 31.12.2021р.** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5 101 | 5 101 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 448 | 1437 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| **Усього власного капіталу** | **1495** | **5 549** | **6 538** |

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

***Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 року.***

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2021 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 3.

Таблиця 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **За 2020 рік (тис. грн.)** | **За 2021 рік (тис. грн.)** |
| Активи (строка 1300 Балансу), усього | 29 038 | 25 394 |
| Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього | 23 489 | 18 856 |
| **Розрахункова вартість чистих активів :** загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов’язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | **5 549** | **6 538** |
| Статутний капітал | 5 101 | 5 101 |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу | **448** | **1 437** |

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 6 538 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 1 437 тис. грн.

***Розкриття інформації про зв'язані сторони***

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2021 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв’язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов’язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв’язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв’язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

До зв'язаних сторін належать:

* підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
* асоційовані компанії;
* спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
* члени провідного управлінського персоналу Товариства;
* близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
* компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2021 року зв’язаними особами Товариства є:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пов’язана особа | **Вартість операцій за 2021 року, тис. грн.** | **Вартість операцій за 2020 року, тис. грн.** | **Документ** | **Характер операцій** |
| Директор – Комаровський Денис Володимирович | 37 | 30 | Відомість з нарахування заробітної плати | Заробітна плата та відповідні нарахування |

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

**Таблиця 4**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ» |
| Код за ЄДРПОУ: | 31200292 |
| Рішення про проходження перевірки з контролю якості | Рішення №79/2 від 27.01.2022 року |
| Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388 | Розділ: СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ  Розділ: СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ’ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ |
| Прізвище, ім’я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті: | аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); |
| сайт | http://www.profaudit.in.ua |

**Основні відомості про умови договору на проведення перевірки**

|  |  |
| --- | --- |
| - дата та номер договору на проведення | Договір № 0105/02 від 01.05.2024 року, |
| - дата початку  - дата закінчення проведення перевірки | 01.05.2024 р.  21.06.2024 р. |

**Директор, Партнер завдання з аудиту,**

**результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є І.В. Гаєва**

**Адреса аудитора:** **Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57**

Дата складання звіту*: 21 червня 2024 року*