

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

*м. Київ 2019 рік*

**ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»**

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2018 року**

**Адресати:**

**-Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;  
-Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 40033382, місцезнаходження: 03148, м. Київ, вулиця ГНАТА ЮРИ, будинок 9, кімната 34 (далі по тексту – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС», на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

**Основа для думки із застереженням**

В складі поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 року обліковуються акції українських емітентів на загальну суму 76 тис. грн. , які заблоковані в системі депозитарного обліку на звітну дату. Справедлива вартість визначена на рівні собівартості. 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. Існує невизначеність щодо можливості реалізації цих фінансових інвестицій.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: недостатньо розкрита інформація, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

**Інша інформація.**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані фінансової установи. Інша інформація складається з:

Додаток 6. Інформація фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 8 Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 10 Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 11 Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартал 2018 року

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року

Додаток 15 Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 3,4 квартал 2018 року

Додаток 16 Інформація щодо активів фінансової установи за 3,4 квартал 2018 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства .

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо звітних даних Товариства) 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 (звітних даних Товариства), ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу , затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 зі змінами.

**Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.**

Управлінський персонал Товариства 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 визначення 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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.**

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму 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 товариства 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 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію:

**- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»:**

Формування Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 5 101 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» не входить до фінансової групи.

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

Таблиця №1

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Частка %	Сума тис. грн.	Рейтинг Для банків	Обіг	Ознака фіктивності
1	Депозити	-	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в.т.ч	х	х	х	5177	х	х	-
2.1.	Акції прості іменні	ПАТ «Актив Груп Консалтинг»	38864788	0,01	76	-	делістинг	-
2.2.	облігації	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Частки (паї) в Статутному капіталі	ТОВ «Бенефіт Актив»	40031249	99,99	5 101	-	-	-

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

Протягом 2018 року ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

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

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме : «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515. Товариство надає виключно послуги відповідно до отриманих ліцензій.

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

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

**-Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://asterfinans.uafin.net> та забезпечує її актуальність.

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

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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

Для обслуговування клієнтів з обмеженими фізичними можливостями встановлено кнопку виклику персоналу з інформацією для її візуального сприйняття, який надає можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул. ГНАТА ЮРИ, будинок 9, кімната 34.

**- 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. Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

**- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності та відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», нова редакція якого затверджена Протоколом Загальних зборів Учасників №6 від 12.04.2016 року Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа (Протокол №6 від 12.04.2016р.), що проводить внутрішній аудит (контроль). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам Товариства та звітує перед ними. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Загальних зборів Товариства .

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

**- Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкових розрахунків. Наявні сейфи використовуються для зберігання документів.

**- 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, зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну та протипожежну сигналізацію. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

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

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» 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-ФІНАНС» 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-ФІНАНС» 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-ФІНАНС» у сумі 5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча ) гривень.

Учасником було зроблено наступні 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 31.12.2018 р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» 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.

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

Таблиця №2

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	5 101	Внески учасників	5101
Нерозподілений прибуток (збиток)	163	Результат господарської діяльності	Прибуток у сумі 163 тис. грн.

Формування складових частин власного капіталу, а саме: статутного капіталу в сумі 5101 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 163 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

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

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

**Основні відомості про ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»**

Таблиця №3

1.	<b>Повна назва</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»
2.	<b>Скорочена назва</b>	ТОВ «ФК «АСТЕР-ФІНАНС»
3.	<b>Код за ЄДРПОУ</b>	40033382
4.	<b>Місцезнаходження</b>	03148, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГНАТА ЮРИ, будинок 9, кімната 34
5.	<b>Державна реєстрація – дата, № запису</b>	Дата запису: 28.09.2015 Номер запису: 102 0000 033160
6.	<b>Учасник Товариства</b>	Юридична особа - резидент ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕНЕФІТ АКТИВ" Код ЄДРПОУ засновника: 40031249 Адреса засновника: 02099, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ЯЛТИНСЬКА, будинок 5Б, кімната 31
7.	<b>Розподіл часток між учасниками Товариства станом на 31.12.2018 р.</b>	Юридична особа - резидент ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНЕФІТ АКТИВ », код за ЄДРПОУ40031249 , якому належить 100% Статутного капіталу Товариства, що в сумі становить 5 101 000,00 ( п'ять мільйонів сто одна тисяча ) гривень 00 копійок
8.	<b>Види діяльності за КВЕД 2010</b>	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
9.	<b>Відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі:</b>	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання гарантій та поручительств, розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 № 1098 Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 № 1098 Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг фінансового лізингу розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 № 1098 Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту розпорядження Нацкомфінпослуг від 16.05.2017 № 1717



10.	<b>Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про внесення до реєстру фінансових установ № 662 від 26.11.2015 р., код фінансової компанії 13
11.	<b>Відповідальні особи</b>	Директор - Сокол Н.М. з 29.03.2016 р. (призначена на посаду відповідно до Протоколу загальних зборів членів №5 від 28.03.2016р. та наказу №4 від 29.03.2016 року), по теперішній час. Головний бухгалтер - Гасва І.В. з 14.04.2017 р. (призначена на посаду відповідно до наказу №7-к від 14.04.2017р.), по теперішній час
12.	<b>Розмір статутного капіталу на 31.12.2018 р.</b>	5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) гривень 00 копійок.

**Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС»:**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

**Розкриття інформації за видами активів.**

**Необоротні активи**

**Нематеріальні активи**

*Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».*

Станом на 31.12.2018р. Товариство обліковує нематеріальні активи у сумі 6 тис. грн., що складаються з вартості придбання ліцензій на здійснення діяльності.

Протягом звітного періоду амортизація не нараховувалась в зв'язку з тим, що ліцензії мають необмежений строк дії, тому строк корисного використання не визначено.

**Основні засоби**

*Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».*

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 244 тис. грн. ( комп'ютерна техніка та офісне обладнання).

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. На звітну дату амортизація не нараховувалась в зв'язку з тим, що строк нарахування ще не настав

Протягом 2018 року Товариство не мало нерухомості у власності та основних засобів у фінансовій оренді.

*Подальші витрати*

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

**Довгострокові фінансові інвестиції.**

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 року обліковуються у сумі 5 101 тис. грн., та представлені часткою у статутному капіталі (корпоративними правами) ТОВ «Бенефіт Актив».

**Оренда.**

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою 03148, м. Київ, вулиця ГНАТА ЮРИ, будинок 9, кімната 34. Товариство несе витрати по утриманню

орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2018 році були відображені в складі «адміністративних витрат».

#### **Оборотні активи**

##### **Запаси.**

Придбані (отримані) товари зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО. Станом на 31.12.2018р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації і на звітну дату обліковується у сумі 6 тис. грн.

##### **Дебіторська заборгованість.**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2018 року поточна дебіторська заборгованість складається з:

- дебіторської заборгованості за виданими авансами (авансові внески за юридичні послуги та судові збори за позовами які ще не були розглянуті та/або задоволені) в сумі 881 тис. грн.
  - дебіторської заборгованості за товари роботи послуги у сумі 24 030 тис. грн.
  - дебіторська заборгованість за нарахованими доходами в сумі 1 тис. грн.
  - інша поточна дебіторська заборгованість Товариства відображена на дату балансу за чистою реалізаційною вартістю за вирахуванням резерву сумнівних боргів в сумі 8 198 тис. грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 21 % активів балансу і складається:
- сплачені гарантійні внески для участі в електронних торгах на майданчику товарної біржі 2 097 тис. грн.
  - розрахунків з боржниками по договорам факторингу ( відступлення права вимоги) – 6 358 тис. грн., зменшений на резерв сумнівних боргів у сумі 257 тис. грн.

##### **Грошові кошти.**

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства становить 1 тис. грн., та складається з залишку на рахунках у банківських установах, що підтверджується виписками банку.

Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2018 року. Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

##### **Вплив інфляції на монетарні статті.**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

##### **Розкриття інформації щодо розміру зобов'язань і забезпечень .**

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Станом на 31.12.2018 р. поточні зобов'язання і забезпечення становлять 33 280 тис. грн.. та складаються з:

Короткострокових отриманих кредитах у сумі 20 324 тис. грн., термін погашення до 11.12.2019р.

Поточної заборгованості за товари, роботи, послуги у сумі 1 тис. грн.

Поточної заборгованості з бюджетом, в тому числі з податку на прибуток у сумі 19 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання обліковуються у сумі 12 927 грн. та складаються із забезпечувальних платежів, отриманих за попередніми договорами.

Поточні забезпечення у сумі 9 тис. грн. представлені резервом відпусток працівникам.

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

Станом на 31.12.2018 р. власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» становить тис. грн. та має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018р.	на 31.12.2017р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 101	5 101
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	163	76
Неоплачений капітал	1425	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>5 264</b>	<b>5 177</b>

Статутний капітал становить 5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) гривень 00 копійок, та відображає зафіксовану в статутних документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Товариства. Сплачений статутний капітал внесками учасників Товариства виключно грошовими коштами становить у сумі 5 101 000,00 (п'ять мільйонів сто одна тисяча) гривень 00 копійок.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018р. становить 163 тис. грн.

#### **Розкриття інформації про доходи та витрати.**

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

#### **Визнання доходів за 2018 рік.**

У 2018 році загальний дохід становить 1 199 тис. грн. та складається з:  
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у сумі 27 тис. грн.  
інших операційних доходів (дохід від операцій з факторингу) у сумі 1 152 тис. грн.  
інші доходи у сумі 20 тис. грн.

#### **Визнання витрат за 2018 рік.**

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2018 році складають 1093 тис. грн., та складаються з:  
адміністративних витрат на суму 550 тис. грн.,  
інших операційних витрат на суму 307 тис. грн. (створення резерву сумнівних боргів та втрати за операціями з факторингу),  
фінансові витрати на суму 211 тис. грн. (відсотки нараховані за отриманими позиками)  
інші витрати 25 тис. грн. (уцінка поточних фінансових інвестицій).  
Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток – 106 тис. грн., чистий прибуток – 87 тис. грн.

#### **Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної

діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 1 тис. грн.

**Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2018 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення розміру власного капіталу, а саме:

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 2018 рік визначається в сумі 87 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітної періоду складає 5 264 тис. грн. та перевищує на 163 тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який складає 5 101 тис. грн.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік .

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 в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами» .

Станом на 31.12.2018 року зв'язаними особами Товариства є:

- Юридична особа – резидент ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНЕФІТ АКТИВ.», якому належить частка в статутному капіталі 100 %, що в сумі становить 5 101 000,00 грн.

- Фізична особа резидент - директор Товариства – Сокол Наталія Михайлівна.

Операції з зв'язаними сторонами протягом 2018 року:

- Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу в розмірі 56 тис. грн.

Інші операції зі зв'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Протягом звітної 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.

Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від директора Товариства письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з зв'язаними сторонами.

**Система управління ризиками (СУР)**

Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 01-УР від 29.03.2017 р.) Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства**

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал .

**Судові розгляди та рішення**

Впродовж 2018 року у Товариства є стороною судових розглядів у цивільних та господарських судових процесах щодо заміни сторони виконавчого провадження та укладення, зміни, розірвання, виконання договорів (правочинів) та визнання їх недійсними, зокрема невиконання або неналежне виконання зобов'язань.

Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС».

**Показники фінансового стану  
на 31.12.2018 року**

**Таблиця 5**

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2017	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	0,002	0,194	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,00003	0,004	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	1,0	1,1	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,0	1,1	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,14	0,91	не менше 0.5

**Розкриття інформації щодо перевищення вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АСТЕР-ФІНАНС» над зареєстрованим розміром статутного капіталу станом на кінець звітнього періоду**

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

**Розрахунок вартості чистих активів  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«АСТЕР-ФІНАНС» станом на 31.12.2018 року**

**Таблиця 6**

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	38 544	5 719
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	33 280	542
<b>Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2018 року:</b> загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	<b>5 264</b>	<b>5 177</b>
Сплачений Статутний капітал	5 101	5 101
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	<b>163</b>	<b>76</b>

На кінець звітнього періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5 264 тис. грн. та на 163 тис. грн. перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає Р.1 «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2013 № 4368.