

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Національному банку України

Засновнику (учаснику) і керівництву ТОВ "ФК "ЕЛАСНС"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛАСНС» (код ЄДРПОУ 38905834, місцезнаходження: 01024, м. Київ, вулиця Круглоуніверситетська, будинок 14) (далі по тексту – ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» або Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) за 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) 2018 рік, Звіту про власний капітал та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) 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 2018р., 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

Протоколом №7 від 02.11.2018 р. рішенням учасника затверджено Статут Товариства Нової редакції. Реєстраційна дія, Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи відбулась 06.11.2018р., Реєстраційний номер справи 1_070_051231_12; Код 188860665038.

Розділ Другий Статуту Товариства Нової редакції в частині: Предмет діяльності Товариства не відповідає:

- пункту 1 Розділу IV «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями) в частині: 1) в установчих документах зазначається вичерпний перелік видів фінансових послуг, які буде надавати Товариство як виключний вид його діяльності з урахуванням вимог законодавства, у тому числі з урахуванням обмежень щодо суміщення окремих видів фінансових послуг;
- та пункту 2 Статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, в частині заборони надання фінансових послуг, не включених до переліку пункту 1 Статті 4 вказаного Закону.

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних Товариства за 2018 рік, визначених «Порядком 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», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017 р. № 3840, (далі по тексту – Розпорядження № 3840), а саме:

Титульний аркуш (додаток 6);

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, 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 річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Здійснення істотних операцій з активом

Гроші в дорозі Товариства 65744 тис. грн. обсяг яких становить 68 % від загальної величини активів станом на 31.12.2018р. – це сума грошових коштів по платежах, проведеними Платники в мережі Інтернет через платіжну сторінку Системи інтернет-платежів «Fondy» з використанням БПК / Платіжних методів (VISA International; MasterCard Worldwide, Приват24), та авторизованими Банками-Еквайрами або Провайдерами Платіжних методів, які підлягають зарахуванню на рахунки Товариства для їх подальшого перерахування на рахунки Клієнтів. Зарахування та рух коштів на рахунок Товариства впродовж трьох робочих днів після звітної дати наведено у додатку 6, для подальшого їх зарахування на рахунки Клієнтів.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає

потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки; та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Форма та зміст цього розділу звіту аудитора розглянуті у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг від 26.02.2019р. №257, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг», затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі по тексту - Ліцензійні умови №913), «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг від 28.08.2003 року № 41 зі змінами та доповненнями), Розпорядження № 3840, Постанови НБУ №80 від 17.08.2017р. «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» інших законодавчих і нормативних документів. Дотримання вимог законодавства щодо:

Формування статутного капіталу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕЛАСНС» створено відповідно до рішення Загальних зборів Засновника (Учасника) (Протокол №1 від 17.09.2013 року). Статутний капітал зареєстровано в розмірі 3 000 000 (три мільйони) гривень. Єдиний учасник Товариства: ТОВ «ЕЛАСНС-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 38866151), адреса: 01024, м. Київ, вул. Круглоуніверситетська, буд.14.

Згідно Протоколу № 4 від 28.11.2013р. рішенням Загальних зборів Засновника (Учасника) Статутний капітал зареєстровано в розмірі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Згідно Протоколу № 6 від 02.11.2018 року загальних зборів учасника Товариства прийнято рішення про продаж частки у статутному капіталі, що належала: юридичній особі – ТОВ «ЕЛАСНС-СЕРВІС» (код ЄДРПОУ 38866151), частка у статутному капіталі, що складала 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень (100%) новому, учаснику Товариства - ФОНДІ АЙТІ ДЕВ ЕНД РІСЬОРЧ ЛІМІТЕД.

Відповідно до Статуту (Протокол №7 від 02.11.2018 р.) єдиним учасником (засновником) Товариства станом на 31.12.2018 р. є:

Нерезидент України – юридична особа: ФОНДІ АЙТІ ДЕВ ЕНД РІСЬОРЧ ЛІМІТЕД (FONDY IT DEV AND RESEARCH LIMITED), реєстраційний номер 623874. Адреса засновника: ЗЕ БЛЕК ЧАРЧ, ВУЛИЦЯ МЕРІ ПЛЕЙС, ДУБЛІН D07 P4AX, D07 P4AX, ІРЛАНДІЯ. Розмір внеску до статутного фонду: 5000000.00 гривень, (100%).

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» становить 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Факт внесення грошових коштів як внесок до статутного капіталу підтверджено виписками з банківського рахунку ТОВ «ФК «ЕЛАСНС»:

в БАНК НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ, МФО 300498, згідно яких грошові кошти до статутного капіталу були внесені наступними платіжними документами на загальну суму 3 000 000 (три мільйони) гривень, а саме:

документ №1 від 08.10.2013р. 100'000,00 гривень;

документ №2 від 08.10.2013р. 900'000,00 гривень;

документ №3 від 08.10.2013р. 1'000'000,00 гривень;

документ №4 від 08.10.2013р. 1'000'000,00 гривень;

в ПАТ «ПУМБ», МФО 334851 згідно яких грошові кошти до статутного капіталу були внесені наступними платіжними документами на загальну суму 2 000 000 (два мільйони) гривень, а саме:

платіжне доручення № 289 від 15.12.2015р. 250'000,00 гривень;

платіжне доручення № 274 від 16.05.2017р. 1'000'000,00 гривень;

платіжне доручення № 275 від 17.05.2017р. 482'000,00 гривень;

платіжне доручення № 127 від 21.02.2018р 268'000,00 гривень.

Станом на 31.12.2018р. зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Товариства складає 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень, що відповідає установчим документам.

Отримана інформація свідчить про відповідність розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» станом на 31.12.2018 року вимогам Нацкомфінпослуг, чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками (засновниками) у повному обсязі, відповідно до заявлених в установчих документах сум та часток.

Джерела походження коштів для формування власного капіталу, оплати частки в статутному капіталі

У підтвердження інформації про джерела походження коштів для формування власного капіталу, оплати частки в статутному капіталі управлінським персоналом надані наступні документи:

Довідка підтвердження, що компанія «FONDY IT DEV AND RESEARCH LIMITED» була заснована 5.04.2018р. Статутний капітал сплачений у розмірі 162 000 євро. Довідка видана «Сагеса с.р.о.», Ліцензія Словацької палати аудиторів № 026, аудитор Інженер Блажена Сзабова, Ліцензія Словацької палати аудиторів № 107.

Довідка про залишок на рахунку компанії «FONDY IT DEV AND RESEARCH LIMITED» видана «Чехословацький торговий банк а.с.» -785-, що залишок на рахунку станом на 02.07.2018р. становить 166 810,00 євро.

Події після дати балансу

Рішенням учасника №9 від 24 квітня 2019 р. у присутності ФОНДИ АЙТІ ДЕВ ЕНД РІСЬОРЧ ЛІМІТЕД (FONDY IT DEV AND RESEARCH LIMITED, реєстраційний номер 623874, що зареєстровано за адресою: Ірландія, Зе Блек Чарч, вул. Мері Плейс, Дублін D07 P4ax, D07 P4AX), що володіє 100% статутного капіталу Товариства, від імені якого на підставі довіреності від «08» жовтня 2018 року діє Вагоровська Валерія Валеріївна, прийнято рішення затвердити Нову редакцію статуту Товариства, привівши у відповідність предмет діяльності Товариства до Статті 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-III. Та уповноважили директора Товариства Вороніна А. В. (особисто або через уповноважених осіб) виконати рішення, прийняте Учасником Товариства, в т.ч. провести

державну реєстрацію змін до установчих документів та відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Інші питання що стосуються провадження господарської діяльності

У Товариства станом на 31.12.2018р. відсутні діючі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, видані Нацкомфінпослуг.

Товариство здійснює діяльність на підставі Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків виданої Національним банком України №21 від 20.11.2014р.

Небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» здійснює переказ коштів в національній валюті (гривні) через веб-сайт (<http://fondy.ua>). Тарифи (комісійна винагорода) на переказ коштів залежать від конкретного оператора, провайдера чи банка-еквайера, послуги яких сплачуються. Клієнти можуть ознайомитися з тарифами на переказ коштів безпосередньо на веб-сайті.

Відповідальними посадовими особами за ведення фінансово-господарської діяльності та складання фінансової звітності Товариства протягом періоду, що перевірявся, були: Директор Товариства: Воронін А. В. з 19.09.2017р. по даний час, призначений згідно протоколу № 9 від 18.09.2017р. Загальних Зборів Учасника ТОВ «ФК «ЕЛАСНС» та наказу № К-14 від 18.09.2017р. Обов'язки головного бухгалтера виконує Трет'як Ю.П. згідно наказу № К-22 від 28.01.2019р. Рішенням керівництва Товариства ведення обліку здійснюється за МСФЗ, відповідно до наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» № 1/01 від 02.01.2018р.

Здійснення внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту проводиться працівником прийнятим за сумісництвом на посаду аудитор згідно наказу №12-К від 08.09.2017р.

Облікова та реєструюча системи включає програми 1С Бухгалтерія 8.0, Word та Excel., які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) необхідну інформацію на офіційній сторінці в Інтернеті: <http://elaens.emitents.net.ua/ua/main> розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та інша інформація, передбачена діючим законодавством.

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

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України про фінансові послуги №2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення Товариства доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

У Товаристві відсутні готівкові розрахунки.

Відповідність керівника і головного бухгалтера Товариства Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, підтверджені свідоцтвами. Реєстраційні номери свідоцтв: КФК-115/17 від 21.09.2017р. та БФК-60/18 від 31.10.2018р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є


Директор-аудитор
(сертифікат № 006916)



(Handwritten signature)

Парфенюк Н.В.

Аудитор
(сертифікат № 007510)

 Парипса О.А.

24 квітня 2019р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРЬСКА ФІРМА
«ТЕО-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 41458007

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4708, рішення
Аудиторської палати України від 27.07. 2017 р. № 378/2. Свідоцтво дійсне до 27.07.2022 р.
Місцезнаходження (юридична адреса) 01042, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 23,
кімнати 5-6

тел. (096) 454 13 64, (099) 018-69-75.

Дата та номер договору № 06/03/19-1 від 06.03.2019 р

Додатки до звіту:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., (Форма №1);
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, (Форма №2);
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік, (Форма №3);
4. Звіт про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
5. Примітки до річної фінансової звітності 2018 рік;
6. Довідка Товариства про рух коштів в дорозі. Додаток №6;
7. Титульний аркуш (додаток 6);
8. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
9. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів;
10. Інформація щодо включення суб'єкта аудиторської діяльності до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".