

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

*Власникам та Керівництву
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС»*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 39508336, місцезнаходження: м. Київ, вулиця Здолбунівська, буд. 7, офіс 2, надалі по тексту «Компанія»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, 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 можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, її 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

Інформація в окремих розділах приміток до фінансової звітності розкрита не в повному обсязі, що не в повній мірі відповідає вимогам МСФЗ, а саме:

- в Примітці 6.7 «Дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість» щодо іншої поточної дебіторської заборгованості, загальна сума якої на 31.12.2019 становить 6 435 тис. грн., відсутні детальні розкриття щодо руху резерву очікуваних кредитних збитків, що не відповідає п.7 та 16 МСФЗ 7, п. 112 МСБО 1.

Розкриття відповідної інформації в цьому розділі неможливо, така інформація не була підготовлена управлінським персоналом Компанії.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту видання 2016-2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, та етичними вимогами, застосованими 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.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 8 до фінансової звітності, в якій розкривається інформація про те, що у зв'язку зі світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, управлінський персонал оцінюючи ризики на діяльність Компанії, дійшов висновку про неможливість достовірно оцінити істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Компанії, бо це залежить від тривалості та поширення негативного впливу вірусу на світову та українську економіку. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності – Міжнародні стандарти фінансової звітності (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 для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за інформацію у річній звітності за 2019 рік станом на 31.12.2019, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно 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, затвердженому Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840, та яка включає:

Річні звітні дані:

- Титульний аркуш (додаток 6)
- Довідку про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7)
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8)
- Довідку про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9)
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10)
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11)
- Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12)
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14)
- Інформацію щодо активів фінансової установи (Додаток 15)
- Інформацію про великі ризики фінансової установи (Додаток 16)

Річна фінансова звітність:

- Ф1. Баланс
- Ф2. Звіт про фінансові результати
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- Ф4. Звіт про власний капітал
- Примітки до фінансової звітності

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих річних звітних даних.

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 ці річні звітні дані виглядають такими, що містить суттєве викривлення.

Щодо річних звітних даних за 2019 рік, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, ми висловили думку щодо інформації в них у окремому звіті з надання впевненості від 18.05.2020.

Таким чином, на основі проведеної нами роботи стосовно річних звітних даних, отриманих до дати нашого Звіту аудитора, ми не дійшли висновку, що існує суттєва невідповідність між цими річними звітними даними та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими нами під час аудиту, або що інформація в цих річних звітних даних має вигляд такої, що містить суттєві викривлення.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених 25.02.2020 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, № 362

ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА УКРАЇНИ

Статутний капітал Компанії згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників Компанії (протокол № 13 від 13.07.2017р.) та зареєстрованого 13.06.2017 р. за № 1 070 105 033130 12 (код 54201426010), складає 5 100 000,00 (п'ять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) грн.

В ході аудиту встановлено, що Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» станом на 31.12.2019 був сплачений повністю грошовими коштами у визначеній установчими документами сумі 5 100 000 грн.

Висновок

Отже, розмір сплаченого повністю грошовими коштами Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» станом на 31.12.2019 відповідає установчим документам та вимогам законодавства й підтверджується в сумі 5 100 тис. грн.

Згідно Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41 (із змінами та доповненнями), та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., фінансова компанія зобов'язаний протягом строку дії ліцензії підтримувати власний капітал у розмірі, не меншому ніж 5 мільйонів гривень.

Розмір власного капіталу Компанії згідно фінансової звітності станом на 31.12.2019 становить 5 161 тис. грн., та складається з :

- статутного капіталу в сумі 5 100 тис. грн.
- нерозподілених прибутків (непокритих збитків) в сумі 61 тис. грн.

Висновок:

Отже, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» станом на 31.12.2019 відповідає вимогам законодавства України та є більшим встановленого мінімального розміру.

ФОРМУВАННЯ ТА СПЛАТА СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статутом, затвердженим Загальними зборами Засновників Компанії (протокол № 1 від 24.11.2014р.) та зареєстрованим 21.11.2014 р. за № 1 070 102 0000 056014, передбачено, що за рахунок грошових внесків учасників створюється статутний капітал Компанії в розмірі 5 100 000,00 грн.

Статутний капітал Компанії в сумі 5 100 тис. грн. сформований засновником повністю грошовими коштами в установлені законодавством терміни, а саме : 28.11.2014 р. ТОВ «НАТОКС ПРАЙМ» перераховано на поточний рахунок № 26508001100043 в ПАТ «УКРІНБАНК», МФО 300142, який належав ТОВ «ФК «ПРАЙМ ФІНАНС», 5 100 000,00 грн., що підтверджено випискою зазначеного банку за 02.12.2014 р.

Згідно протоколу № 8 від 31.07.2015 року Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ПРАЙМ ФІНАНС» в зв'язку зі зміною юридичної адреси вирішено затвердити нову редакцію Статуту. Зміни до Статуту не пов'язані зі зміною розміру Статутного капіталу.

Згідно протоколу № 13 від 13.06.2017 року Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ПРАЙМ ФІНАНС» в зв'язку зі зміною юридичної адреси вирішено затвердити нову редакцію Статуту. Зміни до Статуту не пов'язані зі зміною розміру Статутного капіталу.

Отже, Статутом, затвердженим Загальними зборами учасників Компанії (протокол № 13 від 13.06.2017р.), передбачено, що за рахунок грошових внесків учасників створюється статутний капітал Компанії в розмірі 5 100 000,00 грн.

Частки Учасників у Статутному капіталі Компанії на 31.12.2019 розподіляються наступним чином:

№ з/п	Найменування юридичної особи	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
1.	ТОВ «НАТОКС ПРАЙМ»	100 %	5 100 000,00
	РАЗОМ:	100%	5 100 000,00

Заборгованості учасників перед Компанією по внесках до статутного капіталу не встановлено.

Отже, порядок формування Статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» відповідає вимогам законодавства України, станом на 31.12.2019 сплачений повністю грошовими коштами та підтверджується в сумі 5 100 тис. грн.

ВІДПОВІДНІСТЬ РЕЗЕРВНОГО ФОНДУ УСТАНОВЧИМ ДОКУМЕНТАМ

Згідно Статуту в Компанії створюється резервний фонд в розмірі 25% статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5% суми чистого прибутку. Таким чином, Компанія повинна створити резервний фонд в сумі не менше 1 275 тис. грн. За підсумками 2014-2017 року Компанією отримувались збитки. Розподілу прибутку 2018 року до резервного капіталу не здійснювалось.

ПОВ'ЯЗАНІ ОСОБИ КОМПАНІЇ

Інформація щодо пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» у 2019 році, наведена в таблиці нижче:

Група	№ запису	Повна назва юр. особи власника (акціонера, учасника) Компанії чи П.І.Б фіз. особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи Компанії	Частка в Статутному у капіталі Компанії
1	2	3	4
A	<i>Учасники Компанії – фізичні та юридичні особи</i>		
	1	1 юридична особа – ТОВ «НАТОКС ПРАЙМ»	100,0 %
Б	<i>Керівники – фізичні особи</i>		
	2	1 фізична особа – Соя В.В. директор ТОВ «ФК «ПРАЙМ ФІНАНС»	0 %
	3	2 фізична особа – Хандучка В.І. директор ТОВ «НАТОКС ПРАЙМ»	0 %
С	<i>Інші</i>		
	4	3 фізична особа - Хандучка В.І. - кінцевий бенефіціар	-

Витрат, визнаних протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році не було.

Умови ведення господарської діяльності із пов'язаними сторонами визначаються на основі умов, характерних для кожного договору або операції.

В ході перевірки аудитори не виявили ознак існування відносин та операцій з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності Компанії, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудитору.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів, за прийнятою концептуальною основою, відносяться до подій після дати балансу. Обліковою політикою встановлено, що Компанія коригує суми, визначені у фінансовому звіті для відображення подій, які є коригуючими у відповідності до вимог МСФЗ. Компанія розкриває інформацію про суттєву категорію подій, які не є коригуючими, якщо не розкриття інформації може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів.

Фінансова звітність Компанії не була скоригована через відсутність коригуючих подій.

Аудиторами не виявлено ніяких подій після дати балансу, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів щодо Компанії (наприклад, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу).

Аудитори не виявили подій після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності за 2019 рік, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії.

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати Аудиторського звіту. 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 Компанії.

АДЕКВАТНІСТЬ ОРГАНІЗАЦІЇ ТА ПРОВЕДЕННЯ ФІНАНСОВОЮ КОМПАНІЄЮ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ (КОНТРОЛЮ)

Відповідно до вимог законодавства в Компанії створена служба внутрішнього аудиту (контролю). Порядок створення та організація роботи служби внутрішнього аудиту (контролю) Компанії визначені в Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого протоколом Загальних зборів учасників № 25 від 01 листопада 2017 року. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Компанії є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) – внутрішній аудитор. Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам учасників Компанії та звітує перед ними.

Внутрішній аудитор проводить перевірки діяльності Компанії у відповідності до річних аудиторських планів, які доводяться до відома Загальним зборам учасників. За результатами перевірки внутрішній аудитор складає звіти – Довідки, в яких містяться висновки про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), та подає їх на розгляд Загальним зборам учасників.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Компанії нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Компанії та процедури внутрішнього аудиту. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Компанії загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Компанії, які могли б негативно вплинути на можливість Компанії обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Аудитору було надано для ознайомлення Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС» за 2019 рік.

Висновок

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту відповідає вимогам чинного законодавства та Статуту, наведена у річному «Звіті про результати діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю)» в повній мірі та достовірно розкриває фактичний стан про надійність і ефективність систем, процесів, операцій поточної діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРАЙМ ФІНАНС».

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦКОМФІНПОСЛУГ, ЩО РЕГУЛЮЮТЬ ДІЯЛЬНІСТЬ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ

Питання щодо дотримання Компанією вимог законодавства щодо	Відповідь (пояснення)
1) формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання	Статутний капітал Компанії сплачений засновником виключно грошовими коштами (див. окремий розділ вище). Змін у розмірі Статутного капіталу протягом 2019 року не відбувалось
2) обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	Для Компанії обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, не встановлено
3) формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства	Компанія не формувала резервний капітал спочатку діяльності
4) встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої	Компанія не входить до фінансової групи
5) структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо	У складі активів Компанії є корпоративні права в ТОВ «НАТОКС ПРАЙМ» (код ЄДРПОУ 38781555) балансовою вартістю 5095 тис. грн. Вся інформація в повному обсязі надана в Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік
6) наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення	Компанія дотримується вимог законодавства, а саме: відповідно до ч. 2 ст. 5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язаннями щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено

	законом про діяльність відповідної фінансової установи
7) допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності	Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Компанія надає фінансову послугу - діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, що є виключним видом її діяльності
8) надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання	Компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фін послуги, але не є споживчим кредитуванням
9) розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності	Компанія має власну веб-сторінку http://primefinans.ua/fin.net та підтримує її актуальність. На виконання вимог Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 825 від 19.04.2016 р., на власній веб-сторінці Компанії http://primefinans.ua/fin.net розміщена інформація, визначена частиною четвертою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» в обсязі, встановленому зазначеним Положенням, а також річна фінансова звітність разом з аудиторським звітом
10) прийняття рішень у разі конфлікту інтересів	Компанія дотримується вимог ст. 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Кваліфіковані кадри, що безпосередньо здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, не мають непогашеної судимості за корисливі злочини та взяли на себе зобов'язання щодо безумовного виконання вимог статті 10 Закону.
11) 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	Орендоване приміщення, в якому Компанією здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, що підтверджується Висновком технічного обстеження, яке зроблено 23.11.2017р. експертом з технічного обстеження будівель і споруд Кравець А.В. (кваліфікаційний сертифікат серії АЕ № 003497 від 17.12.2014 р.)
12) 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	Компанія не має відокремлених підрозділів
13) внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту	Як зазначено вище, у штатному розкладі Компанії створена посада внутрішнього аудитора. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі посадової інструкції внутрішнього аудитора, Положення про службу внутрішнього аудиту інших внутрішніх документів, затверджених Загальними зборами Учасників Компанії, а також на підставі чинних нормативних актів України

14) облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг	Облік операцій ведеться в автоматичному режимі в електронному вигляді з використанням програмного забезпечення, що передбачає можливість подання звітності до Нацкомфінпослуг та роздрукувати будь-яку інформацію із системи обліку за будь-який період часу на письмову вимогу державних органів у межах їх компетенції.
15) готівкових розрахунків	Компанія не проводить розрахунки готівкою
16) зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)	В своєму користуванні Компанія має сейф для зберігання документів.
17) розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)	Статутний капітал Компанії в розмірі 5 100 000 грн. сформовано виключно грошовими коштами, які були внесені засновниками згідно наступних платіжних документів, зазначених в окремому параграфі вище
18) розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)	Статті «Капітал у дооцінках» та «Додатковий капітал» відсутні
19) розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній	Вся інформація в повному обсязі надана в Примітках до річної фінансової звітності за 2019 рік

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повна найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»
Код за ЄДРПОУ	16463676
Дата державної реєстрації	29.11.1993
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0218
Місцезнаходження	01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Генеральний директор

Сертифікат АПУ серії А № 004056 від 24.12.1999

Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100876



В.В. Вавілова

18 травня 2020 року
Київ, Україна