

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ГРАНТ ЕКСПЕРТ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, оф.9 ЄДРПОУ 32346062
Конт.тел. 067 445 74 80 www.grant-expert

Свідоцтво АПУ № 3170
E-mail: info.khg@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо підтвердження фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
« СВІФТ ГАРАНТ »
за 2017 рік, станом на 31.12.2017 р.

Адресати:

Національний банк України

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власникам, керівництву ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ».

1.ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Основні відомості про Товариство

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ»

Код ЄДРПОУ: 39859339

Місце знаходження : 03110, м. Київ, пров. Новопечерський, буд.5

Основним видом діяльності ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» є переказ грошових коштів.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СВІФТ ГАРАНТ» (далі Товариство), що додається, яка складається : Баланс (Звіт про фінансовий стан), станом на 31 грудня 2017 року; Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

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 2017 р., та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На основі отриманих достатніх та прийнятних аудиторських доказів Аудитори доходять до висновку, що звітність у цілому не містить суттєві викривлення.

Разом з тим, у зв'язку з властивими аудиту обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування поточної дебіторської заборгованості в роботі з платіжними терміналами, слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту та звітних даних фінансових установ за 2017р. 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 (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Аудиторська фірма вважає, що ключових питань аудиту, інформацію щодо яких необхідно надати, немає.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація фінансової компанії складається з Довідки про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок будь-яким рівнем впевненості щодо цієї фінансової звітності.

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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

За результатами розгляду Іншої інформації ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» аудиторами не виявлено суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Інформація складена у вигляді Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг згідно з 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 нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», що затверджено розпорядженням Нацкомфінпослуг 27.01.2004 р. № 27 (із змінами на звітну дату 2017 р.)

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» за фінансову звітність

Управлінський персонал 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 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Керівництво ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» несе 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, 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 використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримали 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;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. 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;

- нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили керівництву ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Розкриття інформації за статтями фінансової звітності, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу

Активи

В бухгалтерському обліку активи Товариства відображалися та оцінювалися відповідно до вимог МСФЗ. У товариства відсутні активи, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Станом на 31.12.2017 року активи Товариства складають **119 097,0 тис. грн.**

Необоротні активи

Станом на 31.12.2017 р. необоротні ативи складають **614,0** тис.грн., в тому числі:

- нематеріальні активи – 362,0 тис.грн. (ліцензія на фінансові послуги та права на користування програмними продуктами);
- основні засоби – 252,0 тис.грн. (офісне та комп'ютерне обладнання)

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за виданими авансами та іншої поточної дебіторської заборгованості, а саме:

- дебіторська заборгованість за послуги - 3 946 тис. грн. (нараховані доходи);
- інша поточна дебіторська заборгованість- 89 927 тис. грн. складається зокрема:
 - із заборгованості боржників за договорами операційної оренди 744 тис. грн.;
 - із заборгованості боржників за договорами поворотної фінансової допомоги 18 687 тис. грн.;
 - із авансових платежів за договорами про переказ коштів 11 520 тис. грн.
 - поточна заборгованість платіжної організації 58 709 тис. грн.

Грошові кошти

Станом на 31.12.2017р. Товариством обліковується **24610,0** тис. грн. кошти, які складаються з:

- 7946,0 кошти, які обліковуються на розрахункових рахунках, що підтверджено виписками банку;
- 1435,0 кошти, які обліковуються знаходяться в ПТКС;
- 15229,0 кошти в дорозі, що підтверджено виписками банку

Власний капітал

Власний капітал, його структура і призначення, класифікувався, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2017 р. складає **7870,0 тис. грн.** та включає:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 7101,0 тис. грн.;
- резервний капітал – 40,0 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 729,0 тис. грн.;

Розмір статутного капіталу ТОВ «СВІФТ ГАРАНТ» за даними бухгалтерського обліку на 31.12.2017 року складає 7 101000 грн. та відповідає заявленому в Статуті товариства. Нова редакція Статуту затверджена протоколом загальних зборів учасників № 5 від 15.06.2017 р.

Статутний капітал Товариством сплачено повністю грошовими коштами згідно встановлених термінів.

Частка держави в статутному фонді Товариства відсутня.

Розмір Статутного капіталу відповідає нормативним вимогам Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 05.12.2003 № 152 зі змінами від 11.07.2013 № 2265.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017р. становить **729,0** тис. грн. , чистий прибуток за 2017 р. склав **530,00** тис. грн. – визначений вірно.

Вартість чистих активів станом на 31.12.2017 р. Товариства складає – **7870,0** тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Оцінка та облік поточних зобов'язань Товариства проводилися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Станом на 31.12.2017 р. поточні зобов'язання складають **111227,00 тис.** грн., в тому числі:

Короткостроковий кредит банку 7 855 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за послуги 11 189 тис. грн. (оренда ПТКС)

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 36 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток 36 тис. грн.

Інша поточна кредиторська заборгованість становить 92 147 тис. грн., а саме:

- заборгованості перед третіми особами, на користь яких Товариство приймає кошти, строки погашення – наступний робочий день після дати балансу 48 006 тис. грн.;
- поворотня фінансова допомога 44 141 тис. грн.;

Прострочені зобов'язання у Товариства відсутні.

Дотримання законодавчих та нормативних актів

В своїй діяльності Товариство дотримується вимог законодавчих та нормативних актів з урахуванням специфіки його діяльності (надання послуг з переказу коштів), зокрема:

- вимог щодо розкриття інформації на власному веб-сайті відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги.
На сайті Товариства (<http://swift-garant.com.ua>) розміщено:
 - повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
 - відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
 - дозвільні документи для надання послуг;
 - перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;
 - річна фінансова звітність за останні 3 років з відповідним звітом незалежного аудитора;
 - внутрішні правила надання фінансових послуг;
- вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень при конфлікті інтересів;
- обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов КМУ № 913 від 07 грудня 2016 р. та розділом 2 Положення Державної комісії з регулювання ринків фінансових № 1515 від 08.07.2004 р.;
- вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, встановлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.
- Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210;
- Товариство дотримується вимог щодо внесення у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт»
Код за ЄДРПОУ	32346062
Юридична адреса аудиторської фірми	02098, м. Київ, проспект П. Тичини, 22-а, кв.9
Місцезнаходження	02068, м. Київ, вулиця А.Ахматової 13, кв.32
Дата аудиторського звіту	29 березня 2018 р.

Партнер із завдання

Г.В.Харламова

Директор

Г.В.Харламова

