

Керівництву ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»

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

*Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»*

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»
СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ
(з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ» (далі – Товариство код ЄДРПОУ 41797188, місцезнаходження: 49094, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця МАНДРИКІВСЬКА, будинок 66), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, Звіту про власний капітал за 2018 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2018 рік.

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки із застереженням

Товариство станом на 01.01.2018 року у Звіті про фінансовий стан завищило вартість довгострокової фінансової інвестиції, яка представляє собою внесок у статутний капітал ТОВ «ФІНАНС-РЕСУРС», на суму 5154 тис грн., оскільки внесок до статутного капіталу було здійснено протягом 2018 року, а також завищило суму поточної кредиторської заборгованості із внутрішніх розрахунків на 5154 тис. грн. На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. 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).

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

Зареєстрований (пайовий) капітал

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 3 083 000,00 грн. (Три мільйони вісімдесят три тисячі гривень 00 копійок). Додатковий капітал, резервний, вилучений, неоплачений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить 6 тис. грн.

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» відображає інструменти власного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу, перевірили повноту розкриття інформації про зареєстрований та неоплачений капітал у фінансовій звітності та її відповідність МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 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, 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, 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.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

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 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 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 край 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 42 від 11 лютого 2019 р. про надання аудиторських послуг.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

Аудиторську перевірку виконано з 11 лютого по 26 березня 2019 року, в м. Дніпро, ВУЛИЦЯ МАНДРИКІВСЬКА, будинок 66.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Маловічко Анжели Миколаївни, яку обрано Директором на посаду у відповідності до протоколу рішення учасника № 7 від 07 вересня 2018 року.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 11 лютого 2019 року, дата закінчення – 26 березня 2019 року. Дата видачі висновку 26 березня 2019 року.

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2022 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25; info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»
Код ЄДРПОУ	41797188
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	49094, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ МАНДРИКІВСЬКА, будинок 66

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 08.12.2017 Номер запису: 1 070 102 0000 072340
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Кількість учасників станом на 31.12.2018 р.	1
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	3
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про внесення до реєстру фінансових установ ФК №1033 від 24.05.2018 року Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання послуг факторингу згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 03.07.2018 № 1127 - безстрокова.

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

III. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством за 2018 рік ведеться відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку з використанням спеціалізованого бухгалтерського програмного забезпечення типу 1-С Бухгалтерія 8.3.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

IV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)

4.1.1. Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства основні засоби складають 5 тис. грн.

4.1.2. Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

4.2.1. Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства незавершені капітальні інвестиції відсутні.

4.2.2. Інші довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 р. складають 3 130 тис. грн., що представлені часткою в статутному капіталі ТОВ «ФІНАНС-РЕСУРС», і яка обліковується за справедливою вартістю.

Станом на 01.01.2018 року у Звіті про фінансовий стан Товариство завищило вартість довгострокової фінансової інвестиції на суму 5154 тис грн., оскільки внесок до статутного капіталу було здійснено протягом 2018 року. На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 р. запаси відсутні.

4.7. Дебіторська заборгованість за розрахунками

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги відсутня.

4.7.2. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за виданими авансами відсутня.

4.7.3. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів відсутня.

4.7.4. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2018 р. інша поточна дебіторська заборгованість становить 808 тис. грн.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ. При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

4.8.3. Залишки грошових коштів на рахунку у банку Товариства станом на 31.12.2018 р. становлять 11 тис. грн., залишки у касі станом на 31.12.2018 р. відсутні.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 3 089 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу у розмірі 3 083 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у розмірі 6 тис. грн.

5.2. Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 3 083 000,00 грн. (Три мільйони вісімдесят три тисячі гривень 00 копійок). Додатковий капітал, резервний, вилучений, неоплачений капітал у Товариства відсутні.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить 6 тис. грн.

У відповідності до останньої редакції Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ»** для забезпечення діяльності зареєстровано статутний капітал у розмірі 3 083 000,00 грн. (Три мільйони вісімдесят три тисячі) грн. 00 коп.

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «ФІНАНС-РЕСУРС» Код ЄДРПОУ : 41780750 Адреса: 01021, м. Київ, Печерський район, вулиця МЕЧНИКОВА, будинок 16, офіс 11	3 083 000,00	100%
Разом	3 083 000,00	100%

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2018 року відповідає встановленим вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N41.

Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2018 р. на балансі Товариства довгострокові зобов'язання і забезпечення не обліковуються.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2018 р. відсутня.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2018 р. складає 1 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2018 р. відсутня.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

7.4. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2018 р. відсутня.

7.5. Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2018 р. становить 1 тис. грн.

Товариство станом на 01.01.2018 року у Звіті про фінансовий стан завищило суму поточної кредиторської заборгованості із внутрішніх розрахунків на 5154 тис. грн. На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

7.6. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 860 тис. грн.

7.7. Поточні забезпечення станом на 31.12.2018 р. становлять 3 тис. грн.

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. За підсумками 2018 року Товариство отримало прибуток 6 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

X. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ АКТИВ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог 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 що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2018 рік станом на 31.12.2018 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку звітування щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між звітними даними за 2018 рік та фінансовою звітністю за 2018 рік станом на 31.12.2018 року, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Компанією вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та Ліцензійних

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

ДОВІДКА
про фінансовий стан ТОВ «ФК «ПРЕМІУМ АКТИВ»
станом на 31.12.2018 року

м. Київ, 26 березня 2019 року

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2017	на 31.12.2018
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	0,00	0,95
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	0,00	0,95
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,00	0,01
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,00	0,78
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	0,00	3,57

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2018 рік майже всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують його, крім коефіцієнта загальної ліквідності та коефіцієнта абсолютної ліквідності.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,01.

Станом на 31.12.2018 р. коефіцієнт автономії складає - 0,78. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2018 р. 78% активів Товариства складають власні кошти.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРЕМІУМ
АКТИВ» СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 95% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних активів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% його зобов'язань.

Директор-аудитор

26 березня 2019 року

(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)



Марченко Василь Петрович

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Всього: на 49 аркушах

Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№006356

Громадянин(ці) Марченко
Василью Петровичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України
від "13" "жовтня" 2007 року № 185/3
присвоєна кваліфікація аудитора.

Рішенням Аудиторської палати України
від "29" "жовтня" 2012 року № 261/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"13" "жовтня" 2017 року.

Голова М. П. С. Несмерченко
Завідувач Секретаріату С. Крищенко

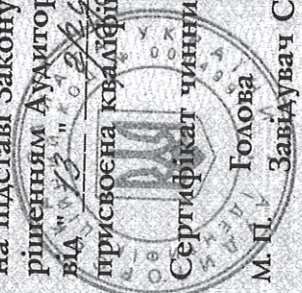


Рішенням Аудиторської палати України
від "30" "жовтня" 2014 року № 352/2

термін чинності сертифіката продовжено до
"13" "жовтня" 2022 року.

Голова М. П. С. Несмерченко
Завідувач Секретаріату С. Крищенко

СТІЛНО З ОРІГІНАЛОМ
ДИРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В. П.
2003.03.2019



Сертифікат чинний до "13" "жовтня" 2012 року.

Голова М. П. С. Несмерченко
Завідувач Секретаріату С. Крищенко

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"МАКСИМУМ - АУДИТ"
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
Рішенням Аудиторської палати України

26 березня 2008 р. № 188/3

Рішенням Аудиторської палати України

від **25 січня 2018 р. № 354/4**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **25 січня 2023 р.**

Голова АПУ *Т. Каменська*

Зав. Секретаріату АПУ *Т. Куреза*

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№01591



**ЗГІАНО З ОРИГІНАЛОМ
ДИРЕКТОР
ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"
МАРЧЕНКО В. П.**

26.03.2019