



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Аваль м. Київ, МФО 380805  
20300, Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82  
<http://www.monolit-elita.com.ua> E-mail: [monolit@granit-elita.com.ua](mailto:monolit@granit-elita.com.ua)  
Свідоцтво АПУ № 001943

**Звіт  
незалежного аудитора**

**щодо фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю**

**«Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ»**

**за 2017 рік**

**Адресат:**

Власникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ», для подання:

- до Національного Банку України,
- до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**м. Київ, 2018 рік**

## 1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели на підставі Договору аудит фінансової звітності, яка додається, підприємства:

*повна назва* - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ»;

*коротке найменування* - ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ»;

*Код ЄДРПОУ* - 38315548;

*місцезнаходження* - 01021, м. Київ, Кловський узвіз, будинок 7,

за 2017 рік, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016, та 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, які містять в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик, загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Перелічені звіти за 2017 рік є повним пакетом фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ.

**На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).**

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для використання до завдань з 1 червня 2017 року, зокрема до МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 701 "Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звітності незалежного аудитора", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та інших.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами (МСА) викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 27/11-17 від 27 листопада 2017 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо фінансової звітності ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальній основі фінансової

звітності, прийнятій обліковій політиці, внутрішнім положенням компанії а також, адекватності відображення результатів діяльності станом на 31.12.2017 р.

Аудит охоплює період з «1» січня 2017 року по «31» грудня 2017 року.

Перевірка проводилась в термін з «27» листопада 2017 року по «09» березня 2018 року.

Потреби в складання звітності щодо сегментів не виявлено.

Компанія не складає консолідованої звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

Фінансова звітність складена за міжнародними стандартами, діючими на кінець 2017 року. Стандарти, що прийняті до 31.12.2017 року, але ефективна дата яких не настала, компанія не використовувала, їх можливий вплив на фінансову звітність не врахований. Використовувати нові стандарти клієнт має намір з настання їх ефективної дати.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2017 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню.

Фінансова звітність компанії перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Прийнятною концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2017 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в компанії облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основи облікової політики та розкриття викладені в Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року. Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Облікова політика у звітному періоді не змінювалась.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг та грошове посередництво, а саме: переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків; надання послуг з факторингу; здійснення валютних операцій.

Товариство веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 8 УТП.

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів та зобов'язань здійснюється керівництвом виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності, що аудиторі вважають доречним. Ми отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо доречності використання персоналом припущення про безперервність.

Ми отримали обґрунтовану впевненість в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, й у всіх суттєвих аспектах складена відповідно до застосовної концептуальної основи.

Розглянувши всі доречні докази, виходячи з відсутності невиправлених викривлень, які могли б бути суттєвими самі по собі або взяті сукупно, ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення 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 у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу, не змінюючи нашу думку, на те, що Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих районів Донецької і Луганської областей, Криму. Українська гривня в результаті вищезазначених факторів і негативних очікувань населення країни, за 4 роки значно девальвувала. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Висловлюючи свою думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність фінансової компанії складену на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 фінансова компанія у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2016 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу:

- Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене Постановою Правління Національного банку України, № 297 від 09.08. 2002 року, редакція від 28.12.2017, та Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затверджене Постановою Правління НБУ 17.08.2017 № 80, редакція від 22.11.2017, для подачі до Національного банку України.

- Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 від 27.01.2004 N 27, чинного до 31.12.2017 року, включно.

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

### Інша інформація

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2016р., було виконано ТОВ «АФ «Моноліт», ми висловили модифіковану думку: умовно позитивну, щодо цих звітів за 2016р. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2017 році усунуло підстави, які слугували для нас причиною модифікації нашого висновку в аудиторському звіті за 2016 рік.

Керівництво товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Ми ознайомились з двома видами іншої інформації, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг та до Нацбанку України.

Інша інформація складається з Звітності, яка подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, й містить, крім фінансової звітності:

- Титульний аркуш,
  - Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, 4кв (Додаток 5),
  - Інформація про платіжну організацію платіжної системи, 4кв. ,
  - Інформація про члена платіжної системи, 4 кв.,
- й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічена звітність фінансовою компанією підготовлена та надана згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 від 27.01.2004 N 27, чинного до 31.12.2017 року, включно.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2017 рік, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Інформація фінансової компанії відповідає обліковим даним та даним фінансової звітності за 2017 рік.

Інша інформація складається з документів, які подані фінансовою компанією до Національного банку України до 1 лютого щодо структури власності небанківської фінансової установи, складені за формою, наведеною в додатках до положень, затверджених Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, в редакції від 28.12.2017 року та Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80, в редакції від 22.11.2017 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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, а саме, суттєвого викривлення цієї іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

### Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво 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. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, був керівник товариства - директор та головний бухгалтер. В період перевірки посадовими особами є директор, Медведєв Антон Олегович, з 16.08.2016р., (згідно Статуту, на підставі Протоколу Загальних зборів учасників № 20 від 15.08.16р. з правом підпису) та головний бухгалтер Слюсар Наталія Олександрівна (з 01.03.2017року).

### **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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 керівництвом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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 застосовно, 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.

## 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» ми враховували вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 05.01.2017року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги «Методичних рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142; «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» затвердженням Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, в редакції від 28.12.2017року; «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80, в редакції від 22.11.2017 року, та інших.

Діяльність фінансової установи ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», з змінами, та інших.

Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які мала право здійснювати фінансова компанія, згідно отриманих ліцензій, а саме: факторинг, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, здійснення валютних операцій, компанія використовує Правила надання конкретних послуг та примірні Договори надання послуг, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

В 2017 році компанія внесла зміни до Правил, підтверджених Свідоцтвом внутрішньодержавної платіжної системи "MOSST Payments" виданим 16.06.2015 року за № 24, та отримала від НБУ Свідоцтво про узгодження змін до правил платіжної системи № 24/1 від 09.03.2017р.

Фінансова компанія, згідно затверджених НКФП Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала Ліцензію на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3003 від 04.07.2017р. Ліцензія видано безстроково.

В період з 10 червня 2017 року по 4 липня 2017 року операцій з факторингу компанія не приводила.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» отримала в 2017 році Генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій від 26.09.2017р. за № 207. Здійснення валютних операцій, а саме, здійснення валюто обмінних операцій, компанія планує розпочати в березні місяці 2018 року, згідно отриманої ліцензії НБУ.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2017 році надавала фінансові послуги, а саме, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, згідно ліцензії НБУ №9/1, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 30.11.2016, виданій Національним банком України. Джерелом фінансування діяльності були власні кошти, кредитними коштами фінансова компанія не користувалась.

В 2017 році в ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», відбулися зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі, про що вчасно було внесено зміни до Державного реєстру та внесенні зміни до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та повідомлено Національний банк України.

Посадові особи фінансової компанії, що працювали в 2017 році, якими є директор та головний бухгалтер, відповідають професійним вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ встановлених Нацкомфінпослуг.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» не має відокремлених підрозділів.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті. Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту компанії інформація доступна за останні 3 роки, відповідно до вимог законодавства. Правила провадження основних видів діяльності розміщені на сайті компанії.

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення, в якому розміщений офіс компанії й здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, в 2017 році компанія не мала відокремлених підрозділів чи операційних кас.

Фінансова компанія має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки, не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ, аудиторами не виявлено.

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених НКФП.

Фінансова компанія розкрила інформацію в Примітках до фінансової звітності щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, враховуючи вимоги прийнятних стандартів фінансової звітності.

В 2017 році до Товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

Юридичні та фізичні особи, учасники товариства, власник істотної участі та кінцевий бенефіціар не є резидентами держав-агресорів.

Ні керівництво товариства, ні учасники й кінцеві бенефіціарні власники не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової компанії які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності товариства достовірно та повно, відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», згідно Протоколу № 9 від 14.08.2017 року, було прийнято рішення про перерозподіл часток в статутному капіталі

товариства. Розмір статутного капіталу не змінився. Статутний капітал на початок звітного періоду був повністю сплачений.

Учасником Товариства став фізична особа, Пуля Євген Валерійович, адреса засновника: 03037, м. Київ, Солом'янський район, вул. Братів Зерових, будинок 21, квартира 4; учасником Товариства залишилась юридична особа згідно законодавства України – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П», код ЄДРПОУ 40574133, яке зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 16.06.2016 року, номер запису: 1 074 102 0000 060592, що знаходиться за адресою: 01135, м. Київ, вулиця ЗОЛОТОУСТИВСЬКА, буд. 10-12, офіс 89.

Частки в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П» відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 29997000,00 (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто сім тисяч ) гривень 00 коп., що складає 99,99% статутного капіталу Товариства.

- Пуля Євген Валерійович, відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 3 000,00 (три тисячі) гривень 00 коп., що складає 0,01% статутного капіталу Товариства

ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П» набуло істотної участі у ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2016 році, про що прийнято Розпорядження НКФП №1913 від 11.08.2016 року.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасника створило статутний капітал у розмірі 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень 00 коп. Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошових коштах. Таким чином розмір статутного капіталу відповідає установчим документам та відповідає встановленим додатковим вимогам щодо розміру власного капіталу фінансової компанії, що надає два та більше видів фінансових послуг.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал в попередньому звітному періоді сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу було грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду відповідає встановленим нормативам.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить перезидентам, відсутня.

Кінцевим вигодо одержувачем є фізична особа, Пуля Євген Валерійович, що зареєстрований: 03037, м. Київ, Солом'янський район, вул. Братів Зерових, будинок 21, кв. 4.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на кінець 2017 року становить 31290 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Статуту, товариство має створювати резервний капітал. Резервний капітал на кінець року складає 50 тис грн..

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики.

Доходи в фінансовій звітності товариства визначаються в момент надання фінансових послуг. Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Надана в фінансовому звіті інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Нарахування заробітної плати персоналу товариства в 2017 році відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву фінансової компанії, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці нараховувались. Пенсійні програми для працівників товариство не використовує.

На думку аудитора ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» у фінансових звітах, дотрималось вимог прийнятної концептуальної основи, а саме, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та МСФЗ й розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку і відобразило величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

#### *Щодо діяльності з обміну валютою*

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» має Генеральну валютну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій й зобов'язана дотримуватись визначених для ліцензіата вимог, зокрема щодо фінансового стану, передбачених «Положенням про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» затвердженим Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, в редакції від 28.12.2017 року. Згідно вимог до власного капіталу фінансова установа, що отримала генеральну ліцензію повинна протягом строку дії генеральної ліцензії забезпечити наявність мінімального власного капіталу, встановленого положенням. Розмір власного капіталу на кінець звітного періоду склав 31290 тисяч грн., що перевищує визначений мінімальний розмір для небанківських фінансових установ, що мають не більше 50 структурних підрозділів з обміну валют, встановлений у сумі 10 мільйонів гривень. Власний капітал перевищував встановлений рівень на протязі всього 2017 року, й є достатнім для здійснення діяльності з надання будь-яких фінансових послуг, що передбачають залучення фінансових активів від фізичних осіб. Скоригований власний капітал ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на початок року становить 30546 тис. грн..

Фінансовий стан компанії на кінець року відповідає запланованим нею у Бізнес-плані щодо надання послуг з обміну валют фінансовому стану, обсягам та характеру діяльності.

Фінансова компанія не має фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу товариства.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» не має на кінець 2017 року та на дату аудиторського висновку погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» та її посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи, її керівників та власників істотної участі, в тому числі, в компанії відсутні суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом 2017 року ( в розумінні трактувань Постанови 297). Посадові особи товариства, а саме, директор товариства та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва про складання екзамену, дійсні до 2019 року. Ми не виявили невиконання або неналежного виконання зобов'язань фінансового характеру, в розмірі більше 300 тисяч гривень, та з строком прострочення виконання більше 90 днів. Ми не виявили випадків застосування санкцій до компанії з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При продовженні співпраці з клієнтом ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта, й порушень не виявили.

В період з дати отримання ліцензії до дати звітності й до дати аудиторського висновку, змін у складі відомостей про структуру власності небанківської фінансової установи, а саме, змін у складі або в розмірі участі власників істотної участі в компанії, у складі або розмірі участі десяти найбільших остаточних ключових учасників у небанківській фінансовій установі, у товариства не було.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», як небанківська фінансова установа, яка отримала генеральну валютну ліцензію та ліцензію на переказ коштів, подала вчасно, до 01 лютого, та в повному

обсязі, до Національного банку, станом на 01 січня 2018 року передбачені документи про структуру власності компанії. Аудитори вважають, що структура власності фінансової компанії щодо прозорості відповідає вимогам регулятора щодо даного виду діяльності й своєчасно й достатньо повно розкрита в поданих документах.

До фінансової компанії не застосовувались заходи впливу (санкції) від НБУ за порушення законодавства України під час дії генеральної ліцензії на обмін валют.

*Щодо діяльності з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків*

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2017 році надавала фінансові послуги згідно ліцензії НБУ №9/1, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 30.11.2016, виданій Національним банком України й зобов'язана дотримуватись вимог «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80, в редакції від 22.11.2017 року. Структура власності компанії відповідає вимогам Положення, передбачені документи вчасно й повно надано регулятору. При зміні у складі та в розмірі участі власника істотної участі в небанківській фінансовій установі в серпні місяці 2017 року, компанія подала до Нацбанку необхідну інформацію. Структура власності також відповідає вимогам щодо прозорості, визначеним для компаній що надають послуги з переказу коштів

Розмір власного капіталу небанківської фінансової установи, що займається переказом коштів у національній валюті без відкриття рахунків відповідає вимогам, установленим уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо розміру власного капіталу фінансової компанії, що надає два та більше видів фінансових послуг.

Фінансовий стан компанії на кінець року відповідає запланованим нею у Бізнес-плані щодо надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків фінансовому стану, обсягам та характеру діяльності. До компанії не застосовувались заходи впливу за порушення законодавства України, що регулює здійснення переказу коштів. Ми не виявили наявності зафіксованих порушень вимог нормативно-правових актів Національного банку, законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, валютного законодавства та/або застосованих до неї заходів впливу за порушення зазначеного законодавства України на протязі 2017 року.

*Інше.*

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань не виявлено. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Фахівець з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державної служби фінансового моніторингу України, пройшов підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, свідоцтво від 20 лютого 2016 року.

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, протоколом

обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу фінансової компанії, які не були відображені у фінансової звітності за 2017р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2017року.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку фінансової компанії відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами в 2017 році, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми не виявили, що фінансові звіти в цілому містять суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Резервів під судові розгляди товариство не створює.

### Інші питання

#### Основні відомості

про Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАП-КАПІТАЛ", ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» <a href="http://mosst.com">http://mosst.com</a>
2. Код ЄДРПОУ	38315548
3. Місцезнаходження	01021, м. Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	08.08.2012року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР , 1 068 102 0000 029846
5. Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	09.08.2012, Головне управління регіональної статистики, 21680000; 10.08.2012;, № взяття на облік 233499, ДП Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39669867 (дані про взяття на облік як платника податків) 09.08.2012, № взяття на облік 0338720, ДП Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39669867 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 14.08.2017р. на основі Протоколу загальних зборів № 09 від 14.08.2017року
- розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн..	30 000 000,00 (тридцять мільйонів гривень 00 коп.)
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; (переказ коштів); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у (факторинг); Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; (обмін валют).
8. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	22
9. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 13102757, серія та номер свідоцтва ФК № 349, дата видачі – 25 жовтня 2012 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1885 від 25 жовтня 2012 року.
10. Код фінансової установи	13

11. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в 2017 році	<p>Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана 27.05.2014 року за № 9; видана 30.11.2016 року за № 9/1;</p> <p>Свідоцтво внутрішньодержавної платіжної системи "MOSST Payments" видане 16.06.2015 року за № 24, та 09.03.2017 року за № 24/1; та Свідоцтва про узгодження змін до правил платіжної системи №24/1 від 09.03.2017.</p> <p>Генеральна валютна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій від 26.09.2017р. № 207;</p> <p>Ліцензія на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3003 від 04.07.2017;</p>
12. Учасники фінансової установи	<p>1. Юридична особа, резидент, ТОВ "ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ "ТЕРМІНАЛ-П", Код ЄДРПОУ: 40574133 Адреса: 01135, м.Київ, Шевченківський район, вул. ЗОЛОТОУСТИВСЬКА, буд. 10-12, офіс 89 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 29997000,00, розмір частки становить 99,99%</p> <p>2. Фізична особа, резидент, Пуля Євген Валерійович, м. Київ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3000,00, розмір частки становить 0,01%</p> <p>Кінцевий бенефіціарний власник Пуля Євген Валерійович</p>
13. Наявність відокремлених структурних підрозділів	відсутні

*Основні відомості*  
про аудиторську фірму

1. Назва  
Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»  
ТОВ «АФ «Моноліт», <http://monolit-elita.com.ua>
2. Код ЄДРПОУ  
21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців  
09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса  
20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5. к. тел., ел. адреса.  
+38 050 312 72 82;  
[info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)
6. Свідоцтво АПУ  
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
7. Аудитори, що проводили перевірку:
  1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2020 року.  
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013 року.
  2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2022 року.  
Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013 року.

Наказ АПУ

Свідоцтво Національної  
що здійснює державне  
у сфері ринків  
послуг

Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.

Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

Висновок складено у чотирьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а три наділяються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2017 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих фінансових політик та загальна інформація за 2017 рік.

2. Звітність ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» до Нацкомфінпослуг за період 2017 року (подано 2018 року), крім фінансової звітності включає:

- Титульний аркуш,
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, 4кв (Додаток 5),
- Інформація про платіжну організацію платіжної системи, 4кв.,
- Інформація про члена платіжної системи, 4 кв.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»,

аудитор:

МП



*(Handwritten signature)*

Безуглова Наталія Іванівна  
(Сертифікат 003025, чинний до 19.12.2020 р.)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р., про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, чинне до 29.10.2020р.)

20300,  
м. Умань, Черкаської обл.,  
вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

09 березня 2018 року.