



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської

діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо підтвердження достовірності, повноти
проміжної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АТЛАНТИК ФІНАНС»
станом на 30 вересня 2019 року**

*Керівництву ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС»
для подання до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит проміжної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТИК ФІНАНС» (далі по тексту ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» або Товариство) (код ЄДРПОУ 43115944), що знаходиться за адресою: 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 2, офіс 2.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 вересня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2019 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2019 р.;
- Звіт про власний капітал за 9 місяців 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності на 30 вересня 2019 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства 30 вересня 2019, його фінансові результати і грошові потоки за період, 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

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 ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» 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. На підставі наведеного аудитори вважають за можливе надати немодифіковану думку, щодо проміжної фінансової звітності станом на кінець дня 30.09.2019 року за результатами операцій з 16.07.2019р. до 30.09.2019 року.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо звітних даних

Управлінський персонал ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до звітів фінансових установ.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь - яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, 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. Звітні дані не подаються здобувачем ліцензії, який не має ліцензій, виданих органом ліцензування, тому аудитор не здійснював перевірку звітних даних за період з 16.07.2019 р. по 30.09. 2019 р.

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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС».

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок, 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти дотримання вимог.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АТЛАНТИК ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	43115944
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 16.07.2019 р., 1 074 102 0000 08688
Орган реєстрації	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	01004, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 2, офіс 2
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	UA073390720000026007036748001
МФО	339072
Банк	АТ "РВС БАНК"
Види діяльності	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Керівник	Приходько Юрій Юрійович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових установ, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № КФК-58/18. Дата видачі: 21 червня 2018р. Строк дії свідоцтва: з 21.06.2018р. до 21.06.2021р.).
Головний бухгалтер	Копняк Зоя Сергіївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № 3071. Дата видачі: 09 листопада 2016 р. Строк дії свідоцтва: з 09.11.2016 р. до 09.11.2019 р.)

Опис перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003р. за № 41, «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою Кабінету Міністрів від 07.12.2016 р. №913.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність відхилень між даними звітності компанії та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкриті у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 30.09.2019 року, складає 3100 тис. грн. – грошові кошти на поточному рахунку № UA073390720000026007036748001 в АТ "РВС БАНК" м. Київ (МФО 339072).

Розкриття інформації про зобов'язання

Кредиторська заборгованість станом на 30.09.2019 р. відсутня.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Виручка від контрактів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

З дати створення 16.07.2019 р. до дати фінансової звітності 30.09.2019 р. ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» не здійснювало діяльність та не отримувало дохід та чистий прибуток чи збиток.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідомств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 30.09.2019 р. та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» станом на 30.09.2019 року складається із зареєстрованого та повністю сплаченого статутного капіталу у розмірі 3100 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 3100 тис. грн. та відповідає установчим документам.

На нашу думку, інформація про власний капітал станом на 30.09.2019 року, в усіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Формування статутного капіталу

ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» створено згідно із рішенням єдиного засновника № 1 від 12 липня 2019 р. Статут Товариства затверджений рішенням єдиного засновника № 1 від 12 липня 2019 р. та зареєстрований 16.07.2019 р. № запису 1 074 102 0000 086388 Державним реєстратором із статутним капіталом 3100000 грн.

Засновником ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» був єдиний засновник :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ДАЛІЗ-ФІНАНС», що діє від власного імені, в інтересах та за рахунок Закритого недиверсифікованого пайового венчурного інвестиційного фонду «Даліз-Універсал», частка складає - 3 100 000,00 (три мільйони сто тисяч) гривень, що становить 100 % відсотків статутного капіталу.

Внески здійснені єдиним засновником на рахунок ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» № UA073390720000026007036748001 в АТ "РВС БАНК" м. Київ (МФО 339072) згідно платіжного доручення:

Дата	№ платіжного документу	Платник	Сума (грн.)
30.09.2019	118	ТОВ «КУА АПФ «ДАЛІЗ-ФІНАНС»	3 100 000,00
Усього			3 100 000,0

Розмір Статутного капіталу станом на 30.09.2019 р. складає:

- зареєстрований - 3 100 000,00 грн.
- сплачений - 3 100 000,00 грн.

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «АТЛАНТИК ФІНАНС» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами на звітну дату статутний капітал складає 3 100 000,00 грн. Заборгованість засновників перед Товариством на дату звітності 30.09.2019р. відсутня.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 30.09.2019 р. складає 3100 тис. грн.

Чисті активи Товариства 3100 тис. грн. дорівнюють величині статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру» Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003р. за № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 30.09.2019 року, тобто про розмір його власного капіталу.

Фінансова діяльність

Фінансова діяльність за період з 16.07.2019 р. по 30.09. 2019 р. не здійснювалась.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	№ 0774, видане рішенням Аудиторської палати України № 358/5 від 24.04.2018 р., дійсне до 31.12.2023 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 125/2019 від 21.10.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	21.10.2019 р. – 25.10.2019 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року.

В.Г. Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 р.

25 жовтня 2019 р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.