

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

Національному банку України

Учасникам та Керівництву ДОЧІРНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД»

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ДОЧІРНОГО ПІДПРИЄМСТВА «ФІНАНСОВА УСТАНОВА «СОЛІД» (далі по тексті «Компанія», або ДП «ФУ «СОЛІД», або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до фінансової звітності (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ДП «ФУ «СОЛІД» станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена в балансі (звіті про фінансовий стан) Компанії в сумі 35 тис. грн. Управлінський персонал Компанії не визначив заборгованість безнадійною в розмірі коштів, що знаходяться на поточному рахунку банку-боржника у зв'язку із його ліквідацією. Записи Компанії свідчать, що якби управлінський персонал визначив іншу поточну дебіторську заборгованість безнадійною, то зазначену дебіторську заборгованість потрібно було б зменшити на суму 35 тис. грн. Відповідно, власний капітал зменшився би на 35 тис. грн.

Водночас умовою для визнання заборгованості безнадійною є припинення юридичної особи, що підтверджується записом у Єдиному державному реєстрі про державну реєстрацію припинення юридичної особи.



Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4.7. «Судження щодо правомірності застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі», в якій зазначено, що існування таких обставин в Україні як економічна нестабільність, проведення Операції об'єднаних сил ЗСУ (ООС) та пандемія COVID-19. Вплив цих обставин та їх остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю. Безпосередній вплив подій на діяльність Товариства на даний час не може бути визначений. Ці обставини спричиняють невизначеність економічної ситуації та існування значної ймовірності подальшого їх негативного впливу на економіку країни в цілому та на діяльність Товариства зокрема.

Серед суттєвих наслідків глобальної пандемії COVID-19 є чергові хвилі пандемії та поява нових штамів коронавірусу, введення у січні 2020 року всеукраїнського локдауну та повернення низки регіонів країни до посиленних карантинних обмежень протягом першого кварталу 2020 року. Попри часткову адаптацію бізнесу до нових умов функціонування, це сповільнює відновлення ділової активності та темпів економічного зростання в цілому. Товариство визначило, що ці події є некорируючими по відношенню до фінансової звітності станом на 31.12.2020 року.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії в майбутніх періодах.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

№ п/п	Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури стосовно ключового питання
1	Визнання та оцінка фінансових активів	Визнання та оцінка фінансових активів було ключовою областю професійних суджень керівництва Товариства. Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року становить 4 835 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість Тітової Лариси Ігорівни на суму 4 800 тис. грн. за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «Кісней» від 04.03.2020 року. З строком оплати до 04.03.2021р..



	Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови (параграф 4.1.2 МСФЗ 9): а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Наприкінці кожного звітного періоду оцінюється наявність об'єктивного свідчення того, що корисність фінансового активу, який оцінюється за амортизованою собівартістю, зменшується (параграф 58 МСБО 39). Товариством зроблено припущення про те, що інша поточна дебіторська заборгованість не зазнала значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, та з'ясовано, що фінансові активи мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. В подальшому Товариство на кожну звітну дату оцінює кредитний ризик, що розраховується у випадку існування конкретних фактів щодо ризику непогашення заборгованості конкретним дебітором. На звітну дату інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 98,8% загальних активів та має вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Враховуючи це, ми визначили, що питання визнання та оцінка фінансових інструментів є ключовим. У процесі аудиту оцінки активів використані процедури аналізу і оцінки статей балансу на предмет значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання та інші процедури, характерні для оцінки результатів зібраних доказів та написання аудиторського звіту і висновків, зокрема опитування і аналіз; вивчення; спостереження; одержання підтверджень, аналітичні процедури. Інформація щодо вартості фінансових активів наведена в Примітках 5.6, 6.2. та 8 до фінансової звітності Товариства.
--	--

Інша інформація

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Інша інформація складається з наступних звітів:

- Звітні дані, які складаються Компанією та подаються у відповідності до 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 Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840 (зі змінами).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва



невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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 фінансової компанії за 2020 рік

Компанія підготувала й подала Звітні дані фінансової компанії за 2020 рік. У Звітних даних фінансової компанії за 2020 рік, за виключенням впливу питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» та «Пояснювальний параграф», ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту незалежного аудитора.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим аудитором (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “ПРОФЕСІОНАЛ”), який 29 травня 2020 року висловив негативну думку про дану фінансову звітність Товариства.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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



✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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 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 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 нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

II Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Щодо розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Товариства

За даними повного комплекту фінансової звітності станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становив 4 842 тис. грн., на дату складання звітності, складався із зареєстрованого Статутного капіталу у розмірі 7 000 тис. грн. та непокритого збитку у розмірі 2 158 тис. грн.



Власний капітал Товариства відповідає встановленому нормативу, що вимагається п.1, Розд. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг.

Щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства відповідає установчим документам та становить 7 000 000,00 (сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Розд. IV, п.1, пп.5) «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства сформовані грошовими коштами.

Розмір Статутного капіталу Товариства відповідає Рішенню Засновників (Учасників) Товариства, Протокол №1 Установчих зборів Засновників (Учасників) від 14 січня 2016 року.

Щодо формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу, реквізитів платіжних документів)

Державна реєстрація ДП «ФУ «СОЛІД», як юридичної особи проведена Управлінням державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради 22.01.2016 року, номер запису: 10651020000021936. Відповідно до Статуту Товариства предметом діяльності ДП «ФУ «СОЛІД» є надання фінансових послуг з метою отримання прибутку.

На момент реєстрації Товариства Статутний капітал становив 7 000 000 (Сім мільйонів) гривень 00 копійок. Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІСНЕЙ", Код ЄДРПОУ:40201019, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, ВУЛИЦЯ КНЯЖИЙ ЗАТОН, будинок 9, /ЛІТЕРА А/, офіс 369	100	7 000 000
Разом	100	7 000 000

Оплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

№ п/п	Дата	Учасник	Документ	Призначення платежу	Сума, грн.
1	10.03.2016	ТОВ «КІСНЕЙ»	Виписка по рахунку № 26002001191330 в ПАТ "КБ «ХРЕЩАТИК», код банку 300670	Номер документу: 1 Внесення Статутного капіталу ДП «ФУ «СОЛІД», згідно Протоколу №1 від 14.01.2016 року. Без ПДВ.	7 000 000,00 (Сім мільйонів) гривень 00 копійок.
Всього		7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок			

Частки учасників у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:



Учасник	Резидентство	Частка у статутному капіталі Товариства, %	Розмір частки, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІСНЕЙ", Код ЄДРПОУ:40201019, Країна резиденства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, ВУЛИЦЯ КНЯЖИЙ ЗАТОН, будинок 9, /ЛІТЕРА А/, офіс 369	Резидент України	100 %	7 000 000

Первинні документи по формуванню Статутного капіталу Товариства для перевірки надавались в повному обсязі.

Станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства складає 7 000 000 (Сім мільйонів) гривень 00 копійок, Учасником сплачено 7 000 000 (Сім мільйонів) гривень 00 копійок, заборгованість Учасника по сплаті Статутного капіталу перед Товариством станом на 31.12.2020 року не має, що відповідає даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності за період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал».

Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Щодо відсутності у Товариства прострочених зобов'язань по сплаті податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

У Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Щодо інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку фінансових послуг з дати створення

Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити діяльність на ринках фінансових послуг, отримана під час проведення аудиту, свідчить про те що станом на 31.12.2020 року кошти внесені на розрахунковий рахунок Товариства від ТОВ «КІСНЕЙ», як внесок до Статутного капіталу ДП «ФУ «СОЛІД» згідно Протоколу засновника №1 від 14.01.2016 року в розмірі 7 000 000,00 (Сім мільйонів) гривень 00 копійок були використані, перераховані 11.03.2016 року в розмірі 6 959 700,00 грн, як плата за частку у статному капіталі ТОВ «КІСНЕЙ», згідно договору № 03/16 від 10.03.2016 року, з ТОВ «ДІДЖИ», код ЄДРПОУ 39441874.

Операції по формуванню статутного капіталу шляхом внесення грошових коштів відповідають вимогам чинного законодавства та установчим документам. Показник Балансу (Звіту про фінансовий стан) Зареєстрований (пайовий) капітал відображає загальну вартість активів, що будуть отримані або вже отримані Товариством, як внески власників (засновників і учасників) у його капітал.

Щодо інформації про пов'язаних осіб Товариства, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.



До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними особами Товариства є:

№ п/п	Назва	Країна реєстрації / громадянство	Відношення до Товариства
1	Тітов Олексій Юрійович	Україна	через ТОВ «КІСНЕЙ» (1,5%), яке володіє 100% ДП «ФУ «СОЛІД»
2	Тітова Лариса Ігорівна	Україна	через ТОВ «КІСНЕЙ» (98,5%), яке володіє 100% ДП «ФУ «СОЛІД»
3	Сенченко Микита Євгенович	Україна	Директор – з 05.12.2016 року по 12.03.2020 року
4	Бакаліна Олена Василівна	Україна	Директор – з 13.03.2020 року

1) Операції з пов'язаними особами:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020 рік, тис. грн.	Вартість операцій за 2019 рік тис. грн.	Документ	Характер операцій
Тітова Лариса Ігорівна	4 800	-	Договір та акт приймання-передачі	Продаж частки у статутному капіталі ТОВ «Кісней»

2) Залишки заборгованостей з пов'язаними особами (тис. грн.):

Пов'язана особа	Сальдо на 01.01.2020 року		Сальдо на 31.12.2020 року		Характер залишків по операціях
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
Тітова Лариса Ігорівна	-	-	4 800	-	Заборгованість за частку у статутному капіталі ТОВ «Кісней»

Відносин і операцій з пов'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, не проводилось

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались і не виплачувались.

Інших пов'язаних осіб та інших операцій з пов'язаними особами та їх близькими родичами за звітний період Товариство не здійснювало.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.



Щодо інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

В Товариства станом на 31.12.2020 року не має непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Щодо інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Суттєвих подій, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, в період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалось.

У листопаді 2021 року річна фінансова звітність за 2020 рік була виправлена та подана до контролюючого органу.

Фінансова звітність ДП ФУ «СОЛІД» за 2020 рік сформована та затверджена як уточнююча фінансова звітність за 2020 рік, в зв'язку з виявленими помилками, на взамін фінансовій звітності за 2020 рік, яка була затверджена Товариством 28.02.2021 року.

Щодо інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, про склад і структуру фінансових інвестицій.

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства в майбутньому та не відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2020 року.

Інша допоміжна інформація

1. Розкриття інформації про Власний капітал

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.

	01.01.2020 р.	31.12.2020 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7 000	7 000
Капітал у дооцінках	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3)	(2 158)
Неоплачений капітал	(-)	(-)
Всього власний капітал	6 997	4 842

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

2. Розкриття інформації про дебіторську заборгованість

Станом на 31.12.2020 року в Товариства відображено дебіторську заборгованість за розрахунками: за виданими авансами, яка становить 11 тис. грн.

До іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2020 року що становить 4 835 тис. грн. відносяться: 35 тис. грн - залишок коштів у ПАТ КБ «Хрещатик» який перебуває у стані припинення, та дебіторська заборгованість Тітової Лариси Ігорівни на суму 4 800 тис. грн. за договором купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «Кісней» від 04.03.2020 року. З строком оплати до 04.03.2021 року.



02 жовтня 2020 року до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань внесено запис №1000741110128000175 про проведення державної реєстрації припинення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ХРЕЩАТИК» (далі - ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК»)) як юридичної особи, а, отже, ліквідація банку вважається завершеною, а сам банк ліквідованим.

3. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22.

Станом на 31 грудня 2020 року залишок коштів на рахунках ДП «ФУ «СОЛІД» складає 9 тис. грн.

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі ДП «ФУ «СОЛІД» не має.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі ДП «ФУ «СОЛІД» станом на 31 грудня 2020 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів

4. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ДП «ФУ «СОЛІД» на 2020 рік.

Чистий фінансовий результат склав збиток в розмірі 2 155 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансовий прибуток (збиток) співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати станом на 31 грудня 2020 року в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

5. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2020 року становить 9 тис. грн.

Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2020 року, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2020 року становить 4 842 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

6. Розрахунок вартості чистих активів



Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2020 року чисті активи ДП «ФУ «СОЛІД» складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні актив	-
1.3	Оборотні активи	4 855
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	4 855
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	13
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	13
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 – рядок 2.5)	4 842

Таким чином, станом на 31.12.2020 року чисті активи ДП «ФУ «СОЛІД» дорівнюють **4 842 тис. грн.**

7. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури. Аудитором були виконані спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння, зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві визначається Загальними зборами Учасників Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Директор.

Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення Товариством фінансової звітності внаслідок шахрайства.

8. Управління ризиками

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна.



Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані.

ДП «ФУ «СОЛІД» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ДП «ФУ «СОЛІД» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в прийнятних межах.

9. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

Судові позови

Станом на звітну дату ДП «ФУ «СОЛІД» не є учасником судових процесів.

Особлива інформація

Дії, які відбулися станом на 31 грудня 2020 року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Товариства, відбулись, а саме:

- зміна управлінського персоналу, директор:
- Сенченко Микита Євгенович з початку звітного періоду по 12.03.2020 року;
- Бакалкіна Олена Василівна Директор – з 13.03.2020 року.

10. Детальна інформація про юридичну особу

Назва атрибута	Значення
Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "ФІНАНSOVA УСТАНОВА "СОЛІД" (ДП "ФУ "СОЛІД")
Організаційно-правова форма	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА УСТАНОВА "СОЛІД"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40228748
Місцезнаходження юридичної особи	02095 м. Київ, вулиця Княжий Затон, б. 9 літера А офіс 369
Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду)	Розмір : 7000000,00 грн.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові за наявності), країна громадянства, місце проживання, якщо засновник – фізична особа; найменування, країна резидентства, місцезнаходження та ідентифікаційний код, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІСНЕЙ", Код ЄДРПОУ:40201019, Країна резидентства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 02095, місто Київ, ВУЛИЦЯ КНЯЖИЙ ЗАТОН, будинок 9, /ЛІТЕРА А/, офіс 369, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7000000,00
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника, якщо засновник - юридична особа: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), країна громадянства, місце проживання, а також повне найменування та ідентифікаційний код (для резидента) засновника юридичної особи, в якому ця особа є кінцевим бенефіціарним власником (контролером), або інформація про відсутність кінцевого бенефіціарного	Тітова Лариса Ігорівна м. Київ, через ТОВ «КІСНЕЙ» (98,5%), яке володіє 100% ДП «ФУ «СОЛІД» Тітов Олексій Юрійович м. Київ, через ТОВ «КІСНЕЙ» (1,5%), яке володіє 100% ДП «ФУ «СОЛІД»



Назва атрибута	Значення
власника (контролера) юридичної особи, у тому числі кінцевого бенефіціарного власника (контролера) її засновника	
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Відомості про керівника юридичної особи, про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дані про наявність обмежень щодо представництва юридичної особи	Бакалкіна Олена Василівна - керівник Відомості відсутні
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 22.01.2016 Номер запису: 10651020000021936
Місцезнаходження реєстраційної справи	Управління державної реєстрації юридичного департаменту Львівської міської ради
Інформація для здійснення зв'язку	Телефон 1: +380678112290, Адреса електронної пошти: dp_solid@ukr.net, Веб сторінка: fc-solid.net

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства у перевіряємому періоді були:

Директор:

- Сенченко Микита Євгенович (призначений на посаду на підставі Протоколу №6 Загальних зборів Засновників (Учасників) від 01.12.2016 року та наказу № 11-к/1/16 від 05.12.2016 року) з 05.12.2016 року по 12.03.2020 року;
- Бакалкіна Олена Василівна (призначена на посаду на підставі Рішення Власника № 1103/20 від 11.03.2020 року) з 13.03.2020 року,

а також:

за достовірність наданої інформації та вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для здійснення аудиту фінансової звітності були використані наступні документи Товариства:

1. Статут, Витяг із ЄДР;
2. Баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності;
3. Оборотно-сальдові відомості;
4. Банківські документи;



5. Первинні документи;
6. Договори та угоди.

III. Основні відомості про аудиторську фірму

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР»
Код ЄДРПОУ	31867227
Місцезнаходження:	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Фактичне місцезнаходження	01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26
Реєстраційні дані:	Зареєстровано Печерською районною в м. Києві Державною адміністрацією 19 лютого 2002 р. за N 1 070 120 0000 017608.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 2904 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23 квітня 2002 р. за N 109. Суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність, рішенням АПУ №29/3 від 30.01.2020 року Компанія включена до Розділу СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/
Контактний телефон	(067) 465-33-44, (050) 203-52-66

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту

Дата початку і дата закінчення проведення аудиту

Договір № 05/09 від 23 вересня 2021 року.

«23» вересня 2021 року – «12» листопада 2021 року.

Ключовий партнер з аудиту

(Сертифікат серії А № 007869 від 12.07.2018 р.)
номер реєстрації у Реєстрі 100415

Від імені аудиторської фірми Директор ТОВ «АК «ЗЕЛЛЕР»

(Сертифікат серії А № 003610 від 29.01.1999 року)
номер реєстрації у Реєстрі 100413

01033 м. Київ, вул. Шота Руставелі, 31-Б, офіс 26

«12» листопада 2021 року



А. А. Ганенко

А. В. Ганенко