

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsi'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Національному банку України м. А.
Учасникам та Керівництву
ТОВ ФК «ТРАДИЦІЯ»

Свідоцтво: 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ «Рада Лтд»

згідно з договором № 18/21 від 15 лютого 2021 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Товариства з обмеженою відповідальністю**

**«Фінансова компанія «ТРАДИЦІЯ»
За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Думка із застереженням

(Умовно - позитивна думка)

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»** (далі - Компанія) станом на 31 грудня 2020 року, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал, Приміток до річної фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Метою аудиторського звіту є, висловлювання думки про річну фінансову звітність **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»** за 2020 рік

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської Палати України від 18.04.2003 р. № 122.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться в параграфі «Основа для думки із застереженням», складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»** на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, 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 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Поточна дебіторська заборгованість Товариства майже повністю складається з фінансових активів. Керівництвом Товариства не проведено оцінку очікуваних кредитних ризиків щодо повернення дебіторської заборгованості, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції». Облікова політика Товариства не містить затвердженої методики, яку ми могли використати для самостійного розрахунку зазначених резервів. На нашу думку потенційна зміна вартості фінансових інструментів, в зв'язку з формуванням відповідних резервів очікуваних кредитних ризиків може мати суттєвий, але обмежений вплив на інформацію про фінансовий стан Товариства.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства не повністю відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме МСФЗ 7 «Фінансові інструменти. Розкриття інформації»,

МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності» в частині розкриття та деталізації інформації, яка міститься в звітності, що ускладнює розуміння користувачами фінансової звітності діяльності Товариства протягом звітного року.

При складанні висновку ми застосовували норми МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", та інших стандартів, застосування яких вимагається Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Станом на дату закінчення аудиторських процедур, в Україні діяли запроваджені Кабінетом Міністрів України карантинні та обмежувальні заходи, спрямовані на протидію поширенню пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19). Зазначені дії зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Тривале продовження обмежувальних заходів може призвести до непередбачуваних наслідків для економіки України в цілому, наприклад банківської кризи або знецінення справедливої вартості активів. Ми не маємо можливості спрогнозувати чи вплине, або як саме вплине зазначена криза на діяльність Товариства. Звертаємо увагу на розділ **Загальна інформація про Товариство** Приміток до фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ»**, в якому керівництво Товариства розкриває інформацію про оцінку здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Застосовані облікові оцінки щодо фінансових активів

З огляду на суттєвість величини фінансових активів в складі активів Компанії, та значущість для оцінки фінансового стану фінансової компанії правильності їх обліку, нами було віднесено питання облікових оцінок Компанії до ключових питань.

Ми провели аудиторські процедури щодо підтвердження величини дебіторської заборгованості та оцінки ризиків її непогашення. Ми переконались у відповідності облікової інформації на підставі вивчення наданих нам господарських договорів. Ми проаналізували застосування Компанією норм МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стосовно оцінки ризиків очікуваних збитків щодо наявних фінансових активів.

Ми оцінили застосування облікових оцінок та розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів Товариства, та визначення фінансових результатів, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження. Власну думку про оцінку дебіторської заборгованості та її відображення в фінансової звітності ми навели в розділі **Основа для думки із застереженням аудиторського звіту з застереженням**.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової компанії

Інша інформація складається зі звітних даних Компанії за 2020 р. Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річної звітності, яка подається до Національного банку України, відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3840 від 26.09.2017 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітні дані за 2020 рік 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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація 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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал планує припинити діяльність.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, 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

ризика, 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 повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні 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 та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про Товариство:

<i>Повне найменування</i>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНЯ «ТРАДИЦІЯ»
<i>Ідентифікаційний код, зазначений в ЄДРПОУ</i>	43509084
<i>Місцезнаходження</i>	01010, м.Київ, ВУЛИЦЯ ЛАВРСЬКА, будинок 6
<i>Дата державної реєстрації</i>	13 лютого 2020 р.
<i>Номер запису в Єдиному державному реєстрі</i>	№1 070 102 0000 086544
<i>Основні види діяльності, за КВЕД</i>	<ul style="list-style-type: none"> - 64.19 Інші види грошового посередництва; - 64.92 Інші види кредитування; - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК №1382, видане Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 06.04.2020р.
Телефон	+38(099)5168808
Сайт	http://fktradicia.ua/fin.net/

Товариство має право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг відповідно до отриманих ліцензій за наступними видами фінансових послуг:

№ та дата Розпорядження Нацкомфінпослуг	Види фінансових послуг	Термін дії ліцензії
№1042 від 28.05.2020р.	- Надання послуг з фінансового лізингу	з 28.05.2020 безстроковий
№1042 від 28.05.2020р.	- Надання послуг з факторингу	з 28.05.2020 безстроковий
№1042 від 28.05.2020р.	- Надання коштів в позику в тому числі на умовах фінансового кредиту	з 28.05.2020 безстроковий

Формування (зміни) статутного капіталу

Товариство було зареєстровано та внесено в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань 13.02.2020р. Згідно із Статутом статутний капітал Товариства було визначено у розмірі: 5000000,00 грн.

Засновниками Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ» були:

- КАЛЬЧЕНКО РОМАН ВІКТОРОВИЧ;
- КОНСОРЦІУМ «БК» код ЄДРПОУ 41674200.

Згідно з протоколом загальних зборів учасників №2/02/2020 від 13.03.2020р. загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ» було прийнято рішення про:

- вихід із складу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ» учасників - КОНСОРЦІУМ "БК" та вхід до складу учасників резидента ТОВ «ТР-ОУНЕР», код за ЄДРПОУ 43528002.

Згідно з протоколом загальних зборів учасників №3/02/2020 від 02.10.2020р. загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ТРАДИЦІЯ» було прийнято рішення про:

- про внесення додаткового вкладу до статутного капіталу Товариства учасником Товариства Кальченком Романом Вікторовичем в розмірі 5 000,00(п'ять тисяч) гривень.

Сплату внесків до статутного капіталу підтверджено наступними документами:

- банківською випискою від 06.03.2020р., відповідно до якої на рахунок ТОВ «ФК «ТРАДИЦІЯ» у відділенні ПАТ «Банк Восток», Київ, МФО 307123, зараховано 50000,00 грн. від КАЛЬЧЕНКО РОМАН ВІКТОРОВИЧ;
- банківською випискою від 11.03.2020р., відповідно до якої на рахунок ТОВ «ФК «ТРАДИЦІЯ» у відділенні ПАТ «Банк Восток», Київ, МФО 307123, зараховано 4950000грн. від КОНСОРЦІУМ «БК».

Таким чином, Статутний капітал ТОВ «ФК «ТРАДИЦІЯ» станом на дату складання аудиторського звіту сформовано повністю грошовими коштами в сумі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Станом на 31.12.2020р. частки учасників розподілено наступним чином:

Учасники товариства	Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
	%	сума, грн.	%	сума, грн.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТР-ОУНЕР»	-	-	99	4950000,00
КАЛЬЧЕНКО РОМАН ВІКТОРОВИЧ	-	-	1	50000,00
Всього	-	-	100,00	5 000 000,00

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Станом на 31.12.2020р. законодавством встановлено єдиний обов'язковий критерій, а саме критерій достатності капіталу для фінансових компаній, в залежності від кількості видів фінансових послуг.

Розмір власного капіталу Товариства за даними бухгалтерського обліку Товариства, сформованого станом на 31.12.2020 року становить 5003 тис. грн., що підтверджується Балансом (Звітом про фінансові послуги), яке склало Товариство на 31.12.2020р. (є частиною фінансової звітності, яка додається до аудиторського звіту), та відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Дотримання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що фінансові послуги надавалися Товариством на підставі укладених договорів у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Зразки договорів на надання фінансових послуг та Внутрішні правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: <http://fktradicia.ua/fin.net/>

Дотримання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує та забезпечує актуальність інформації, що визначена частиною першою статті 12 та частинами

четвертою, п'ятою статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті: <http://fktradicia.ua/fin.net/>

Події після дати балансу

19 лютого 2021р. відбулася зміна керівника Товариства. Замість Кальченко Р.В. керівником Товариства призначено Сіряченко А.О.

15 травня 2021р. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за заявою ліцензіата анульовано дію ліцензії на надання фінансових послуг з фінансового лізингу.

3. Відомості про аудиторську фірму та договір про проведення аудиту

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ	20071290
Свідоцтва	- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане згідно рішення Аудиторської палати України №101 від 18.05.2001 р.
Місцезнаходження	01103, м. Київ, б-р Дружби Народів, буд. 18/7
Поштова адреса	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37
Телефон	(044) 507-25-56
Договір на проведення аудиту (номер, дата)	№18/21 від 15.02.2021 р. між ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» та ТОВ «ФК «ГРАДИЦІЯ»
Строки проведення аудиту	Дата початку робіт 15.02.2021р. - дата закінчення робіт 31.05.2021р.
Аудитор, який проводив аудиторську перевірку (ПІБ, сертифікат аудитора)	Ключовим партнером (партнером з завдання) є аудитор Лобов Павло Іванович - Сертифікат аудитора серія А №003707 від 26.03.1999р., термін чинності Сертифіката продовжено до 26.03.2023р. за рішенням АПУ №355/2 від 22.02.2018р.

Ключовий партнер

Директор

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

сертифікат серії А №3707 від 26.03.1999р.
продовжено дію до 26.03.2023р.



Лобов П.І.