



Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«К2000»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається  
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «К2000»  
за 2019 рік

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

*Думка із застереженням*

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «К2000» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що подається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «К2000»
Код ЄДРПОУ	40776130
Місцезнаходження юридичної особи	03028, м.Київ, ВУЛИЦЯ САПЕРНО-СЛОБІДСЬКА, будинки 22
Дата державної реєстрації	25.08.2016
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Чисельність працівників на звітну	2
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово- господарський стан	Шандра Сергій Володимирович

Головний бухгалтер (позаштатний спеціаліст з бухгалтерського обліку, зареєстрований як фізична особа - підприємець, який здійснює підприємницьку діяльність без створення юридичної особи)	Бутенко Жанна Ярославівна
Кількість відокремлених підрозділів	-
Зареєстрований статутний капітал (грн.)	5 500 000 (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп.
Кількість засновників (осіб)	2 (дві) – юридичні особи

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

### **Основа для висловлення думки із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» за аудит фінансової звітності нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за звітний період та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо

відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

*Питання що призвели до думки із застереженням*

*Формування резервного фонду:*

Станом на дату звітності Товариством не створено резервний капітал відповідно Статутним вимогам. За даними аудитора, сума недонарахованого резерву складає 2.1 тис. грн. Відповідно інші операційні витрати збільшилися б, а чистий прибуток зменшилися б на 2.1 тис. грн.

Вищезазначені викривлення звітності не є всеохоплюючими і не мають значного впливу на фінансову звітність Товариства.

*Розкриття інформації у Примітках до фінансової звітності Товариства*

*Товариством не розкрито наступну інформацію:*

- 1) Не розкритий рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів що не дає змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду як цього вимагає МСФЗ 7.31.
- 2) Ненадання якісної інформації у контексті кількісного розкриття не дає змогу користувачам сформуванати загальну картину характеру та рівня ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів. Відсутність якісної та кількісної інформації щодо ризиків не дає змогу користувачам краще оцінити вплив ризиків на суб'єкт господарювання як цього вимагає МСФЗ 7.32A.
- 3) Товариством не розкрито інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому і по кожній з наведених нижче категорій, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.17 :
  - a. короткострокові виплати працівникам;
  - b. виплати по закінченні трудової діяльності;
  - c. інші довгострокові виплати;
  - d. вихідну допомогу.

*Всі застереження наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають суттєвого впливу на кількісні показники фінансової звітності але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформуванати загальну картину (отримати різнопланове розуміння) показників фінансової звітності, їх ліквідність та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.*

На підставі наведеного аудиторів вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

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 складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

#### **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 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, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

#### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

##### *Формування статутного капіталу*

Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до Статуту статутний капітал Товариства становить 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника/учасника	Частка%	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ	03028, м.Київ, Голосіївський район,	90,0	4950 000,00

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «К2000 ІНВЕСТ» Код ЄДРПОУ: 40771436	ВУЛИЦЯ САПЕРНО- СЛОБІДСЬКА, будинок 22		
ПАЙОВИЙ ВЕНЧУРНИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ЗАКРИТИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЦЕНТУМ» (КОД ЄДРІСІ 2331653), В ІНТЕРЕСАХ ЯКОГО ДІЄ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ ТА АДМІНІСТРУВАННЯ ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «НІКО ФІНАНС» ( КОД 34615120)	02152, м.Київ, вулиця Амвросія Бучми, будинок 5	10,0	550000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 500000,00</b>

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

#### *Власний капітал*

Власний капітал Товариства становить 5 565 (п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять) тис. грн. в т. ч. статутний капітал – 5 500 тис. грн., нерозподілений прибуток – 65 тис. грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

*Чисті активи Товариства* на звітну дату становлять 5 565 (п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят п'ять) тис. грн., дорівнюють його власному капіталу і на 65 тис.грн. перевищують статутний капітал.

*Власний сайт Товариства* - <http://k2000.finance> містить всю необхідну актуальну інформацію.

*Резервний капітал* у звітному періоді не створювався, як це передбачено п. 8.4 Ст.8 Статуту Товариства.

*Структура інвестиційного портфелю Товариства* розкрита у розділі «Розкриття інформації щодо змісту статей балансу».

*Товариство має облікову та реєструючу системи* (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

*Істотні операції з активами* (більше ніж 10 % від загальної величини активів) Товариство здійснювало відповідно до наданих повноважень.

*Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями* (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних Активів.

*Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог*, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

*Фінансові послуги надаються* Товариством на підставі договорів у відповідності законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.

*Товариство дотримується обмежень* щодо суміщення провадження видів господарської діяльності встановлених Ліцензійними умовами.

### *Операції з пов'язаними особами*

В 2019 році Товариство здійснювало операцію з пов'язаною особою – отримало позику, від учасника Товариства ТОВ «КУА АПФ «НІКО ФІНАНС» який діє в інтересах ПВНЗІФ «Центум» у розмірі 29 627 тис. грн.

Відсутній висновок фахівця щодо відповідності приміщення, у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

### *Адекватність внутрішнього контролю*

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

### *Розкриття інформації щодо змісту статей балансу*

Рядок 1125 Балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» у сумі 599 тис. грн. відображає нараховані відсотки по виданим кредитам - 593 тис. грн. та пеня – 6 тис. грн.

Рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 27 390 тис. грн. відображає суму наданих позичальникам кредитів – 27 483 тис. грн. за мінусом резерву під кредитні збитки - 93 тис. грн.

Рядок 1160 Балансу «Поточні фінансові інвестиції» у сумі 6 415 тис.грн. відображає наступні інвестиції Товариства:

- корпоративні права в ТОВ «К2000 Інвест» - 4 950 тис. грн (учасник Товариства);
- вартість інвестиційних сертифікатів ТОВ «КУА АПФ «Ніко Фінанс» (ПВНЗІФ «Центум») – 1 280 тис. грн. (учасник Товариства);
- та акції ПРАТ «ДКХЗ» на суму 185 тис. грн.

Дані фінансові інвестиції обліковуються за балансовою вартістю.

Рядок 1165 Балансу «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 3 812 тис.грн. відображає залишок грошових коштів на поточному рахунку Товариства.

Рядок 1615 Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 1 155 тис.грн. відображає заборгованість Товариства перед контрагентами і оцінюється за сумою первісного рахунку.

Рядок 1690 Балансу «Інші поточні зобов'язання» у сумі 31 487 тис.грн. відображає отриману Товариством позику (див. «Операції з пов'язаними особами») та суму отриманої поворотної фінансової допомоги у розмірі 1 291 тис. грн.

### *Події після дати балансу*

За період з 31.12.2019 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

### *Показники фінансового стану Товариства*

№ з/п	Найменування та формула розрахунку показника	Розрахункове значення на 31.12.2019	Нормативне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) $\Phi 1 (p.1195 / p.1695)$	1,17	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності $\Phi 1 (p.1160 + p.1165) / p.1695$	0,31	0,25 – 0,50

3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) $\Phi 1$ (р.1495 / р.1300)	0,14	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) $\Phi 1$ (р.1495 / р.1695)	0,17	Більше 0,5

*Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності):* отримане значення показника – 1,17 показує, що на звітну дату в Товаристві достатньо оборотних активів для покриття своїх поточних зобов'язань.

*Коефіцієнт абсолютної ліквідності:* отримане значення показника – 0,31 показує, що Товариство в короткий термін спроможне сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів 31 % своїх поточних зобов'язань.

*Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності):* отримане значення показника – 0,14 свідчить про те частка власного капіталу Товариства в його активах становить 14%, а також про залежність від зовнішніх джерел фінансування.

*Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності):* отримане значення показника – 0,17 показує, що зобов'язання Товариства можуть бути покриті за рахунок власного капіталу на 17%.

#### *Інші факти та обставини*

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

#### **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019, а саме:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.

Зазначасмо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік.

*Пояснюючий параграф*

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

***ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ***

*Основні відомості про аудиторську фірму*

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98, - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»  - розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	20.02.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір