



БЕНТАМС
аудит

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ

щодо річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АЗУРРО ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ – 39080455
за 2020 рік

Предмет завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» за 2020 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Предметом перевірки була перевірка відповідності звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» (далі – Товариство) за 2020 рік вимогам «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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26.09.2017 року (далі – Порядок №3840).

Відповідно до Порядку № 3840, річні звітні дані складаються відповідно до додатків Порядку № 3840, а саме:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Порядку №3840.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 3840 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 3840 розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС» або Національний банк України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 3840 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової установи вимогам Порядку № 3840.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг приймаючи до уваги національні нормативи.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості

Висновок

На нашу думку, при складанні річних звітних даних за 2020 рік, ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЗУРРО ФІНАНС», дотримано в усіх суттєвих аспектах вимоги «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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26.09.2017 року.

Директор незалежної аудиторської
фірми
ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»
Номер реєстрації у Реєстрі 100024
Сертифікат аудитора № 007234
від 24.12.14




«22» квітня 2021 року

Адреса аудитора: ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ», 04107, м. Київ, вул. Татарська, буд. 7, оф. 89.

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими ус...вами – 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 (підпункт 1 пункту
9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Богодухов Дмитро Олександрович
Підпис	
Дата	27.02.2020

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Богодухов Дмитро Олександрович
Посада	директор
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	2279889

Інформація фінансової установи за ІV квартал 2020 року

Складено на дату	31.12.2020
------------------	------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "АЗУРРО ФІНАНС"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39080455	
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	479
Вид фінансової послуги	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

Керівник фінансової установи



Богодухов Дмитро Олександрович

(П. І. Б.)

Додаток 7
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 (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 01.10.2020 до 31.12.2020 року
Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 39080455

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	2	Юридична особа, резидент	3070	Гроші	0	2

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Богодухов Дмитро Олександрович
(П. І. Б.)

ТОВ «Хайтек Експерт»
(П. І. Б.)

Додаток 12
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 (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
за період з 01.10.2020 до 31.12.2020 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЗУРРО ФІНАНС", 39080455

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Юридична особа; Резидент	З безпосереднім контактом сторін	Відсутні	2	Позика	Інше	Від 90 днів до 1 року	3070	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:									
до юридичних осіб	0	3070	240	0	0	0	0	45	2875
до фізичних осіб									
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)									
до фізичних осіб за споживчими кредитами									
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності									

Керівник фінансової установи

Богодухов Дмитро Олександрович

(підпис)

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

ТОВ «Хайтек Експерт»

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 14
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 (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 31.12.2020 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2. Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	3034
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	5000
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	10
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	236
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Богодухов Дмитро Олександрович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

ТОВ «Хайтек Експерт»

(П. І. Б.)



Додаток 15
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 (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо активів фінансової установи
станом на 31.12.2020 року**

Назва	Код	Вартість, тис. грн
1 група. Вартість активів, у тому числі:	010	3
грошові кошти в касі та в дорозі	011	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	3
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	0
активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	0
відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	0
2 група. Вартість активів, у тому числі:	020	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	0
цінні папери іноземних емітентів	024	0
іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	0
іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	0
3 група. Вартість активів, у тому числі:	030	3145
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	0
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	032	0
цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	033	0
права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	034	0
права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035	3145
4 група. Вартість активів, у тому числі:	040	3040
кошти на поточних рахунках та депозити в банках віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	041	0
цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042	
векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України	043	0
права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів	044	0

Назва	Код	Вартість, тис. грн
зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045	0
безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046	0
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047	6
дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048	3034
активи, які не увійшли до інших груп активів	049	0
5 група. Вартість активів	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
АТ "Укресімбанк"	00032112	Поточний	Гривня	без терміну	UA41322313000002650800000446	1	2
АТ «КІБ»	0021580639	Поточний	Гривня	без терміну	UA153225400000026506101048328	1	1

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



Богодухов Дмитро Олександрович

(П. І. Б.)

ТОВ «Хайтек Експерт»

(П. І. Б.)