



JPA INTERNATIONAL

Audit, Accounting, Consulting

Africa, Asia, Australia, Europe, North & South America

ТОВ « ДЖИ.ПІ.ЕЙ. УКРАЇНА »

ЕГРПОУ 24165740

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4612 від 24 квітня 2014 р..

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0801 від 26 червня 2018 р.

Україна 01135, м. Київ, вул. Дмитріївська буд.96-98 оф.4, тел.: 38 (044)22893-54; (063) 333-38-83; 38 (050) 470-70-72.

e-mail: sochinska@i.ua ; сайт: www.jpa.com.ua

**Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо підтвердження формування та розміру сплаченого
статутного капіталу та щодо наявності власного капіталу
ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
станом на 30 вересня 2018 року**

м.Київ,2018 рік

**Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо підтвердження формування та розміру сплаченого
статутного капіталу та щодо наявності власного капіталу
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»
станом на 30 вересня 2018 року**

АДРЕСАТ: *Виконавчий орган товариства та
Національна комісія, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг.*

I.Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації

Вступ

Ми виконали огляд проміжної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 40916672; юридична адреса Україна, 01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, буд.13-а, (далі Товариство), що складається Звіту про фінансовий стан станом на 30.09.2018 року, Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 9-ть місяців 2018 року, та звітних даних відповідно до вимог Нацкомфінпослуг станом на 30.09.18р., які закінчилися зазначеною датою, і стислого викладу значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання проміжної фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «*Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання*». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові й облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація не надає правдиву й неупереджену інформацію про фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» на 30 вересня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за 9 місяців 2018 року, які закінчилися зазначеною датою, відповідно до подання застосовної концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

ІІ.ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України (Розпорядження № 142 від 01.02.2018 р.), відповідно до ПОЛОЖЕННЯ про Державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368, а також відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Огляд наявності власного капіталу

Статутний капітал

- Учасники Товариства:
 - Громадянин України, Бондарчук Олександр Петрович, паспорт серії АЕ № 467647, виданий Жовтневим РВ ДМУ УМВС України в Дніпропетровській області 24.12.1996 р., який мешкає за адресою: 49100, м. Дніпро, вул. Генерала Грушевого, буд. 8, кв. 130, ідентифікаційний код: 2826009178.
 - Громадянка України Земляна Ірина Олександрівна, паспорт серії АР №355095 виданий Керченським МУ ГУ УМВС України в Криму 23.10.2003 р., що мешкає за адресою: 02222, м. Київ, вул. Беретті, буд.5, кв. 133, ідентифікаційний код 3008220585.

Станом на 30.09.2018 р. Статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн. :

Засновники (учасники)	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Бондарчук Олександр Петрович	4 950 000,00	99 %
Земляна Ірина Олександрівна	50 000,00	1 %

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками Товариства не алувалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під аставу, бюджетні кошти. Для створення зареєстрованого статутного капіталу внески були

зроблені власними грошовими коштом засновниками Товариства, тобто відповідає вищевказаним вимогам:

Дата	номер платіж.докум	Учасник	сума (грн.)
16.11.2016	8155\4	Земляна І.О.	50 000
9.11.2016	12605\1	Бондарчук О.П.	400 000
9.11.2016	27	Бондарчук О.П.	700 000
10.11.2016	12605\2	Бондарчук О.П.	1000 000
11.11.2016	12605\7	Бондарчук О.П.	280 000
14.11.2016	8155\3	Бондарчук О.П.	120 000
16.11.2016	8155\5	Бондарчук О.П.	970 940
18.11.2016	8155\6	Бондарчук О.П.	1479 060
Бондарчук О.П.			4 950 000

Фінансовий стан засновника Бондарчук О.П. відомий, згідно Податкових Декларацій платника єдиного податку фізичної особи-підприємця за 2015-2016 роки.

Станом на 30 вересня 2018 року, статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС» сформовано повністю та виключно грошовими коштами.

На дату балансу заявлений та сплачений статутний капітал товариства відповідає статутним вимогам та підтверджується даними бухгалтерського обліку.

Аудитор підтверджує, що сума статутного капіталу, зазначена в установчих документах, відображена у фінансовій звітності вірно.

Додатковий капітал

Додатковий капітал ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» станом на 31.12.2017 р. складає 4821 тис. грн. та сформований на підставі зборів учасників :

-від засновника Бондарчук О.П. – 4 821 тис.грн.

У лютому 2018 року було повернено Бондарчук О.П.-4800 тис.грн.

А також надішло від засновника Бондарчук О.П. у квітні 2018 р. 848,8 тис.грн

Сума додаткового капіталу станом на 30.09.2018 р. складає 870 тис. грн.,

Аудитор підтверджує, що сума додаткового капіталу відображена у фінансовій звітності вірно.

Нерозподілений прибуток. Наявність прибутку за даними фінансового звіту про фінансові результати за останній рік

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

Статті доходів	За 2017 рік тис.грн.	За 9-ть міс. 2018 рік тис.грн
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		1
Дохід від боржників за договорами факторингу	20	-
Інші доходи	47	1570
Всього доходів	67	1571
Статті витрат	За 2017 рік тис.грн.	За 9-ть міс. 2018 рік тис.грн
Адміністративні витрати:	169	131
Витрати на збут	-	424
Інші оперативні витрати	759	2
інші витрати	2	
Всього витрат	930	557
Чистий фінансовий результат	(863)	1014

За 9-ть місяців 2018 року Товариством отримано прибуток у сумі 1014 тис.грн. Нерозподілений прибуток станом на 30.09.2018 р. становить 155 тис.грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі:

Власний капітал	Станом на 31.12.2017р., тис.грн.	Станом на 30.09.2018р., тис.грн
Статутний капітал	5000	5000
Додатковий капітал	4821	870
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(859)	155
Всього	8962	6025

Власний капітал Товариства станом на 30.09.2018 р. має позитивне значення та складає 6025 тис.грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Таким чином, власний капітал ТОВ «ФК«МУСТАНГ ФІНАНС» складає 6025 тис.грн., що відповідає нормам законодавства України.

Визначення нетто - активів (чистих активів)

Під *вартістю нетто – активів (чистих активів) товариства* розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Якщо вартість чистих активів стає меншою від

мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законом, товариство підлягає ліквідації».

Станом на 30.09.2018 р. нетто – активи (чисті активи) ТОВ «ФК«МУСТАНГ ФІНАНС» склали:

Строка		Сума на кінець звітнього періоду, тис. грн..
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	853
1.3	Оборотні активи	5357
1.4	Витрати майбутніх періодів	0
1.5	<i>Усього активів</i>	6210
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання	0
2.2	Поточні зобов'язання	185
2.3	Забезпечення наступних виплат і платежів	0
2.5	<i>Усього зобов'язань</i>	185
2.6	Вилучено: Нематеріальні активи	(3)
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (стр.1.5 – стр. 2.5- стр. 2.6)	6022,0
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	5000,0
4.1	Неоплачений капітал	0
4.2	Вилучений капітал	0
5.	Відвернення (стр. 3 – стр. 4)	1022,0

Таким чином, аудитор висловлює думку, що станом на 30.09.2018 р. нетто – активи (чисті активи) дорівнюють 6022 тис. грн., що перевищує розмір статутного товариства на 1022 тис. грн., тобто знаходяться у межах діючого законодавства.

Оцінка капіталу, якості активів, платоспроможності та ліквідності Товариства

На підставі даних фінансової звітності ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» за станом на 30.09.2018 р. Аудитором був зроблений аналіз фінансового стану.

Аналіз платоспроможності Товариства здійснюється шляхом розрахунку таких показників (коефіцієнтів):

- Коефіцієнт поточної ліквідності.
- Коефіцієнт миттєвої ліквідності.

Показники фінансового стану та платоспроможності ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»

Найменування показника	Формула розрахунку	Нормативне Значення	Станом на 3.09.2018р	Станом на 31.12.2017р
Показники платоспроможності				
коефіцієнт ліквідності поточної	Оборотні активи/поточні зобов'язання	не менше ніж 0,5	29	321
коефіцієнт ліквідності миттєвої	Монетарні активи/ поточні зобов'язання	не менше ніж 0,2	29	321

Аналіз фінансової стійкості Товариства здійснюється шляхом розрахунку таких показників (коефіцієнтів):

- Коефіцієнт покриття сумарних активів власним капіталом.

Норматив платоспроможності ліцензіата визначається як співвідношення власного капіталу ліцензіата та сумарних активів, зважених за ступенем ризику, та повинен бути не меншим ніж 8 %.

Для розрахунку коефіцієнта платоспроможності активи ліцензіата поділяються на групи за ступенем ризику та підсумовуються з урахуванням відповідних коефіцієнтів зваження. Активи ліцензіата та періодичні платежі учасників груп, які обліковуються на окремому балансі, поділяються на групи за ступенем ризику:

- **1 група** - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків:
 - грошові кошти у касі та у дорозі;
 - гроші на поточних рахунках у банках;
 - цінні папери, погашення та отримання доходу за якими гарантовано Кабінетом Міністрів України, Радою міністрів Автономної Республіки Крим, місцевими радами відповідно до законодавства;

- **2 група** - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків:
 - грошові кошти на депозитних рахунках у банках;
 - банківські метали;
 - активи, які є правами вимоги до юридичних осіб, що забезпечені гарантіями банків;
 - акції, які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- облігації та іпотечні облігації українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою або які відповідно до законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- **3 група** - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків:
 - активи, які є правами вимоги до учасників групи щодо внесення періодичних платежів у рахунок оплати поточної ціни товару, придбаного для них у групі, забезпечені заставою відповідно до Закону України "Про заставу" та до складу яких не входять прострочені періодичні платежі;

- сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів;

- активи, які є правами вимоги до юридичних осіб та не увійшли до 2 групи:

- **4 група** - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків:
 - активи, які є правами вимоги до учасників групи щодо внесення періодичних платежів у рахунок оплати поточної ціни товару, придбаного для них у групі, забезпечені заставою відповідно до Закону України "Про заставу" та які містять не більше двох прострочених періодичних платежів;

- інші види активів;

- **5 група** - з коефіцієнтом зваження 150 відсотків:

- активи, які є правами вимоги до учасників групи щодо внесення періодичних платежів у рахунок оплати поточної ціни товару, придбаного для них у групі, забезпечені заставою відповідно до Закону України "Про заставу" та які містять три та більше прострочених платежів.

ТОВ «ФК«МУСТАНГ ФІНАНС» за станом на 30.09.2018 р. має активи :

АКТИВ	Група ризику	Сума по даним балансу тис.грн	Коефіцієнт зваження %%	Сума за результатами ризику тис.грн
Грошові кошти (банк)	1	3831	0	3831
Дебітори	2	1526	20	1221
Фінансові інвестиції та основні засоби	3	853	50	427
СУМАРНІ АКТИВИ	-	6210	-	5479
Власний КАПІТАЛ	-	6025		6025
Норматив платоспроможності ліцензіата		1,1		1,1 x100%= 110 %

Норматив платоспроможності ліцензіата визначається як співвідношення власного капіталу ліцензіата та сумарних активів, зважених за ступенем ризику, та повинен бути не меншим ніж 8 %. ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС» має коефіцієнт покриття сумарних активів, зважених за ступенем ризику власним капіталом 110 %.

Оцінка фінансового стану та платоспроможності Товариства, показує, що :

- рівень ліквідності Компанії за станом на 31.12.2017 р. та 30.09.2018 р. є достатнім для задоволення власних потреб та потреб клієнтів.
- ризик ліквідності є достатнім.

Керівництво Товариства на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами. Якість управління активами та пасивами задовільна.

За 2017 рік та 9 місяців 2018 року Товариство має фінансові показники, які відповідають нормативним значенням.

ВІСНОВКИ відсутності задовільного фінансового стану юридичної особи :

Ознаки	Наявність (задовільно + ; незадовільно -)
Наявність прострочених зобов'язань перед банками	+
Наявність прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів	+
Наявність порушень економічних нормативів, установлених законодавством України, на дату звернення	+

Таким чином, можна зробити висновок про фінансову незалежність ТОВ «ФК «МУСТАНГ ФІНАНС»:

а) має фінансову стійкість у межах нормативних значення економічних показників, та показники платоспроможності відповідають нормативним значенням. Товариство має достатньо ліквідних коштів для погашення своїх короткострокових зобов'язань;

б) приток фінансових ресурсів здійснюється тільки через власні кошти;

в) товариство має стабільний характер діяльності, і не має підстав для погіршення фінансового стану підприємства, а також має усі підстави в майбутньому вести прибуткову діяльність.

Товариство не має порушення економічних нормативів платоспроможності та має стабільний характер діяльності, тому не має підстав для погіршення фінансового стану

Висновок: аудитор підтверджує повноту та достовірність фінансової звітності Товариства на 30.09.18 та звітних даних відповідно до вимог Нацкомфінпослуг станом на 30.09.18р.

Директор

ТОВ «АФ «ДЖИ.ПІ.ЕЙ.УКРАЇНА»

сертифікат серії А №000039, виданий рішенням аудиторської палати України № 8 від 23.12.1993 року, дію сертифікату продовжено рішенням аудиторської палати № 351\2 від 27.10.2017 до 1.12.2022 р.

19 грудня 2018 р.

1135 м.Київ. вул.Дмитріївська буд.96-98 оф.4



Сочинська Г.В.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»**

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 30 вересня 2018 року
(в тис. гривень)

	30 вересня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Актив		
Необоротні активи		
Нематеріальні активи	3	7
Довгострокові фінансові інвестиції	849	0
Основні засоби	1	7
Первісна вартість	19	19
Знос	18	12
Усього необоротних активів	853	14
Оборотні активи		
Запаси	-	0
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1526	5368
Гроші та їх еквіваленти	800	800
Готівка(Рахунки в банках)	3831	3608
Усього оборотних активів	5357	8976
Баланс	6210	8990
Пасив		
Поточні зобов'язання і забезпечення		
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	158	3
Кредиторська заборгованість за розрахунки з бюджетом	0	0
Точна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	0
Точні забезпечення	0	-
Інші поточні зобов'язання	25	25
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	185	28
Власний капітал		
ареєстрований капітал	5000	5000
податковий капітал	870	4821
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	155	(859)
Усього власного капіталу		8962
Баланс		8990

директор



Земляна І.О.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МУСТАНГ ФІНАНС»**

Звіт про фінансовий результат (Звіт про сукупний дохід)

за рік, закінчився 30 вересня 2018 року
(в тис. гривень)

	30.09.2018рік	30.09.2017 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1	-
Інші доходи	1 570	44
Усього доходу	1 571	44
Витрати на господарську діяльність		
Адміністративні витрати	(131)	(135)
Витрати на збут	(424)	0
Інші операційні витрати	(2)	(749)
Усього витрат	(557)	(884)
Результат діяльності	1014	(840)
Фінансові доходи	-	-
Інші витрати	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	1014	(840)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(0)	(1)
Чистий фінансовий результат:	1014	(841)

Директор



Земляна І.О.

Пронумеровано прошито та скріплено
відбитком печатки *Г. В. Сочинська* відваркушів.

Директор

ТОВ «ДЖИПІНІЙ. УКРАЇНА»

Г. В. Сочинська

