

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
зі звітом незалежного аудитора**

м. Київ 2019 рік

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2018 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» далі по тексту - ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.



МП

Директор

Головний бухгалтер

О.В. Богданова

Л.М.Кубар

28 лютого 2019 р.



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,
тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
станом на 31 грудня 2018 року**

Адресат: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»

Розділ 1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», код за ЄДРПОУ 39730627, місцезнаходження: 01030, м. Київ, вулиця Бульварно-Кудрявська, будинок 51/16 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються інші довгострокові зобов'язання в сумі 10 000 тис.грн. по первісній вартості. Строк погашення довгострокових зобов'язань кінець 2023 року. Згідно до МСФЗ після первісного визнання довгострокові фінансові зобов'язання слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є. За нашими підрахунками, можливий вплив зазначеного питання на фінансову звітність Товариства є суттєвим, але не всеохоплюючим.

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 Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

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

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 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, окрім випадків, коли 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 за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Розділ 2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ «Фінансова Гарантія».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «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 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи

2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) 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.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Розділ 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ «Фінансова Гарантія».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
Код ЄДРПОУ	39730627
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань	Дата запису: 03.04.2015 Номер запису: 1 074 102 0000 053725
Юридична адреса:	01054, м.Київ, ВУЛИЦЯ БУЛЬВАРНО-КУДРЯВСЬКА, будинок 51/16
Веб-сайт	www.fgarantiya.com
e-mail	fingarantiya@ukr.net
Телефон	(044) 4860795
Поточний рахунок Товариства	p/p 26502111610001 в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», МФО 380634 p/p 26503535837001 в АТ «ТАСКОМБАНК»

	МФО 339500 р\р 26504001298010 в ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» МФО 334840 р\р 26508008000108 в АТ «УКРГАЗБАНК» МФО 320478
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Середня кількість працівників	118
Кількість відокремлених підрозділів	немає
Директор	Директор Богданова О.В. з 23.04.2016 року (протокол загальних зборів Засновників №7 від 22.04.2016 року) і по теперішній час.
Головний бухгалтер	Кубар Людмила Миколаївна з 29.05.2018 року (згідно наказу № 126 від 25.05.2018 року і по теперішній час

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13103143. Серія та номер свідоцтва ФК №588. Дата видачі – 11.06.2015 року.
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 13.04.2016 року №186, видана НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ.
- Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 05.12.2016 року, номер №48, видана НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ.

ЛІЦЕНЗІЇ НАЦКОМФІНПОСЛУГ:

- Ліцензія з надання послуг з факторингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання послуг з фінансового лізингу – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.
- Ліцензія з надання гарантій та поручительств – Розпорядження Національної комісії, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2509 від 16.06.2017р.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі

виключно грошовими коштами в розмірі 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Щодо формування статутного капіталу аудитором наводиться історична довідка:

Згідно Статуту єдиним учасником (засновником) Товариства була юридична особа за законодавством України - Товариство з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 39716948, місцезнаходження Україна, місто Київ, вул. Михайлівська, будинок 24А)

25.05.2015 року єдиний учасник Товариства вніс до статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» грошові кошти в розмірі 5 000 000,00 грн, що підтверджено випискою з рахунку №26509001100053 ПАТ «УКРІНБАНК», код банку 300142:

- платіжним дорученням №1 від 25.05.2015 року в сумі 5 000 000,00 грн.

22.06.2015 року протоколом №3 Загальних зборів Учасників було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 3 000 000,00 грн., у зв'язку з чим затверджено новий Статут Товариства у новій редакції за №107410500030053725 від 25.05.2015 року, в якому визначено, що статутний капітал Товариства становить 8 000 000, 00 грн, а єдиним учасником Товариства є ТОВ «РОКШИЛЬД КОМПАНІ».

01.07.2015 року учасник Товариства – ТОВ «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» вніс до статутного капіталу решту своєї частки, а саме 3 000 000,00 грн. що підтверджено виписками банку.

18.01.2016 року протоколом №5 Загальних зборів Учасників було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 12 000 000,00 грн., у зв'язку з чим затверджено новий Статут Товариства у новій редакції, в якому визначено, що статутний капітал Товариства становить 20 000 000, 00 грн, а єдиним учасником Товариства є ТОВ «РОКШИЛЬД КОМПАНІ».

18.02.2016 року єдиний учасник Товариства вніс до статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» грошові кошти в розмірі 50 000,00 грн, що підтверджено випискою з рахунку №26502100600003 АТ «Укрбудінвестбанк», код банку 380377:

- платіжним дорученням від 18.02.2016 року в сумі 50 000,00 грн.

19.02.2016 року єдиний учасник Товариства вніс до статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» грошові кошти в розмірі 11 950 000,00 грн, що підтверджено випискою з рахунку №26502100600003 АТ «Укрбудінвестбанк», код банку 380377:

- платіжним дорученням від 19.02.2016 року в сумі 1 950 000,00 грн.;

- платіжним дорученням від 19.02.2016 року в сумі 10 000 000,00 грн.

На підставі протоколу №32 від 18.08.2017р. Загальних зборів Засновників Товариства змінився Учасник частки статутного капіталу:

- затверджено вихід Товариства з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» з передачею Новому Учаснику COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ) належної йому частки у розмірі 100 % статутного капіталу в сумі 20 000 000,00 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок у зв'язку з її продажем згідно до договору купівлі – продажу частки від 04.04.2017р.

Останні зміни до Статуту Товариства зареєстровані 18.08.2017 р., реєстраційний № 255554989263.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

3.2. щодо 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:

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
Ф.1 ряд. 1195		5,5	2,9	>1
К 1.1. = ----- Ф.1 ряд. 1695				
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)		5,5	2,9	0,6-0,8
К 1.2. = ----- Ф.1 ряд 1695				
1.3. Абсолютна ліквідність				
Ф.1 рядок 1165-1167 активу балансу		5,25	2,8	>0
К 1.3. = ----- Ф.1 ряд 1695				
1.4 Чистий оборотний капітал				
К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)		19 417	29510	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
Ф.1 ряд 1495		0,83	0,5	>0,5
К 2.1 = ----- Ф.1 ряд 1900				
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)		4,54	1,9	>0,1
К 2.2 = ----- Ф.1 ряд 1695				

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 23.04.2016р. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Станом на 31.12.2018 Товариство є учасником небанківської фінансової групи ЕЙДЖІЕР ФІНАНС/ANNA SIDOROVA (АННА СИДОРОВА), яка складена наступним чином:

Таблиця 3

№ з/п	Повне найменування учасника небанківської фінансової групи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Основний та інші види економічної діяльності	Країна реєстрації	Розмір участі контролера небанківської фінансової групи в учаснику ¹ (%) ²	Державний орган, що здійснює нагляд на індивідуальній основі за учасником	Чи здійснює аудит річної фінансової звітності (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «24 ОНЛАЙН»	39945438	03028, м. Київ, проспект Науки, будинок 30	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).	Україна	100	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	ТАК
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»	39730627	01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16	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).	Україна	100	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	ТАК

Небанківська фінансова група ЕЙДЖІЕР ФІНАНС/ANNA SIDOROVA (АННА СИДОРОВА) станом на 31.12.2018 має наступну структуру власності:

¹Розмір участі контролера в учаснику небанківської фінансової групи розраховується шляхом додавання розміру його прямого володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи та розмірів усіх часток участі в учаснику небанківської фінансової групи осіб, які мають пряме володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи та через яких така особа здійснює опосередковане володіння участю в учаснику небанківської фінансової групи.

²Відсоткові величини зазначаються з точністю до десятих (з одним знаком після коми).



Контролером небанківської фінансової групи є фізична особа Anna Sidorova (Анна Сидорова), громадянка Латвії, паспорт LV № 5293465 виданий Управлінням у справах громадянства і міграції міста Рига 1 підрозділ, 09.12.2015, Реєстраційний номер облікової картки платника податків, або серія та номер паспорта (далі – реєстраційний номер облікової картки) * в Україні – 2737319824. Відповідальною особою небанківської фінансової групи є Товариство з обмеженою відповідальністю «24 ОНЛАЙН», код ЄДРПОУ 39945438, місцезнаходження :03028, м. Київ, проспект Науки, будинок 30. Керівник виконавчого органу ТОВ «24 ОНЛАЙН» Буряк Костянтин Миколайович.

У звітному періоді заходів впливу до фінансової групи не застосовувалось.

3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2509 від 13.06.2017р.);
- надання послуг фінансового лізингу (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2509 від 13.06.2017р.);
- надання гарантій та поручительств (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2509 від 13.06.2017р.);
- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг №2509 від 13.06.2017 р.)
- Проведення діяльності з обміну валют
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

У звітному періоді Товариство надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів:

1. «Правил надання гарантій та поручительств ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», протокол №24 від 25.04.2017;
2. «Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», протокол №24 від 25.04.2017;
3. «Правил надання послуг з факторингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», протокол №24 від 25.04.2017;
4. «Правил надання послуг з фінансового лізингу ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», протокол №24 від 25.04.2017.

Дані правила погоджені в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті www.fgarantia.com та забезпечує її актуальність.

3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

Відповідність приміщення: Товариство надало висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Ананьєва Є.О. (сертифікат серія АЕ № 003741 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства.

3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Згідно наказу №65 – К від 20.12.2016 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Ковача А.П.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Бухгалтерія для України, редакція 2.0. (2.0.12.1) (<http://1c.ua/ua/v8/RegionalSolutions-UA-BUH.php>) Copyright © Molinari OU, 2017-2018. All rights reserved», ліцензії «поточна: 800980574 клієнт ТОВ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ" Україна, 01030, Київ, Леонтовича, 7, file://C:/ProgramData/1C/licenses/20160610143955.lic, одержала клієнтська прикладна програма, Інформаційна база: 800921813 клієнт ТОВ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ" Україна, 01030, Київ, Леонтовича, 7, 8101475421 клієнт ТОВ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ" Україна, 01054, Київ, Бульварно-Кудрявська, 51/16»,

1.2. Автоматизована банківська система «СКАРБ», програмний комплекс «Платежі населення» у складі підсистем «Front-office» та «Back-office» версія 3.5.070.

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

3.15. щодо готівкових розрахунків:

Товариство здійснює готівкові розрахунки у відповідності до Законодавства України та внутрішнього нормативного документу «Положення про порядок здійснення касових операцій в

національній та іноземній валюті в ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»

Положення визначає порядок організації роботи операційних кас, порядок приймання та видачі готівки і цінностей в операційний і в післяопераційний час при здійсненні касових операцій, у тому числі порядок обробки, формування і пакування банкнот (монет), зведення операційної каси касирами, організацію забезпечення схоронності цінностей, порядок проведення ревізії цінностей операційної каси та інших цінностей сховища цінностей, переміщення готівки і цінностей в межах структурних підрозділів Товариства, порядок розрахунку ліміту каси Товариства та його структурних підрозділів.

3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Вся готівка та інші цінності зберігаються в сховищах цінностей

Сховище цінностей головного офісу за адресою: м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська 51/16 та його двері, сертифікований сейф або депозитна система та приміщення в ній, що використовуються Товариством як сховище готівки та цінностей операційної каси №1 та каси головного офісу Товариства, має сертифікат відповідності серії ДЦС № 042206 від 03.02.2016 Держстандарту України на відповідність вимогам ДСТУ та відповідає усім обов'язковим вимогам нормативно – правових актів НБУ

У сховищах цінностей у вигляді сертифікованих сейфів відповідного класу опору вся готівка та інші цінності зберігаються у сейфах на металевих полицях або в металевих шафах окремо:

- готівка операційної каси;
- іноземна валюта.

Робочі місця касирів, які здійснюють операції з готівкою та/або іншими цінностями під час обслуговування клієнтів, приймання-передавання готівки та/або інших цінностей інкасаторами, обладнуються елементами відгороджувальних конструкцій, що мають сертифікат відповідності, який відповідає вимогам Законів України «Про підтвердження відповідності» та «Про акредитацію органів з оцінки відповідності». Клас опору елементів відгороджувальних конструкцій обирається за рішенням Директора Товариства, з метою створення безпечних умов під час роботи з цінностями., але не нижче ніж СК-2 за ДСТУ 4546 та ОЗК-2 за ДСТУ 4547.

Робочі місця касирів, які здійснюють операції в операційній касі, обладнані сейфом для зберігання готівки протягом робочого дня, робочим столом із шухлядами, що замикаються, обладнані приладами для контролю захисних елементів банкнот, банкотно-лічильними машинами, калькуляторами, комп'ютерною технікою.

Забезпечення належного та надійного зберігання готівки та інших цінностей здійснюються відповідно до вимоги нормативно-правових актів НБУ щодо технічного стану та організації охорони приміщень банків та фінансових установ України.

Вид охорони обирається за рішенням Директора Товариства, залежно від обсягів готівки та цінностей, місця розташування структурного підрозділу, періоду зберігання обсягів готівки та цінностей, облаштування касового вузла та інших чинників, що впливають на організацію охорони структурного підрозділу Товариства.

Для Товариство укладає з охоронними компаніями договори охорони майна і обладнання охоронною сигналізацією для кожного структурного підрозділу (операційної каси).

3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Засновник Товариства «Товариство з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» (ЕДРПОУ39716948) у 2015 році зробило внесок до статутного капіталу ТОВ «Фінансова гарантія» на поточний рахунок Товариства № 26509001100053 в ПАТ «УКРІНБАНК»,

МФО 300142, м. Київ, в сумі 8 000 000 грн. 00 коп., що підтверджується банківськими виписками ПАТ «УКРІНБАНК», МФО 300142, від 25.05.2015 та від 01.07.2015 р.

У 2016 році розмір Статутного капіталу було приведено у відповідність до вимог чинного законодавства, шляхом перерахування грошових коштів Засновником Товариства на поточний рахунок Товариства № 26502100600003 в ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», МФО 380377, що підтверджується банківськими виписками ПАТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», МФО 380377, від 18.02.2016 та від 19.02.2015 р.

На підставі протоколу №32 від 18.08.2017р. Загальних зборів Засновників Товариства змінився Учасник частки статутного капіталу:

- затверджено вихід Товариства з обмеженою відповідальністю «РОКШИЛЬД КОМПАНІ» з передачею Новому Учаснику COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ) належної йому частки у розмірі 100 % статутного капіталу в сумі 20 000 000 (Двадцять мільйонів) гривень 00 копійок у зв'язку з її продажом згідно до договору купівлі – продажу частки від 04.04.2017р.

Останні зміни до Статуту Товариства зареєстровані 18.08.2017р., реєстраційний № 255554989263.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 20 000 000 (Двадцять мільйонів) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

Відповідна інформація щодо засновників ТОВ «Фінансова Гарантія» і формування статутного капіталу, а також зміни його розміру і подальшої зміни учасників вказаного товариства у відповідності до вимог законодавства України надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про що останньою видано відповідні розпорядження:

- розпорядження №1340 від 11.06.2015 року про внесення до Державного реєстру фінансових установ інформації про ТОВ «Фінансова Гарантія»,
- розпорядження №666 від 21.03.2017 року про погодження набуття чинності COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ) істотної участі у ТОВ «Фінансова гарантія».

3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018р.	на 31.12.2017р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	13	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	592	262
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	20 605	20 263

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить 592 тис. грн.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 5

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

	на дату оцінки.		
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Розділ 4. Додаткова інформація.

4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2018 р., складала 249 тис. грн., накопичена амортизація – 166 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів складала 83 тис. грн., та складається з вартості комп'ютерних програм та баз даних, на які підприємство отримало невиключне право користування (програмний продукт Back-office , Web-інтерфейс), та інших НМА (ліцензій на право здійснення діяльності).

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів у 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації, крім ліцензії на право здійснення діяльності.

Основні засоби відображені в проміжній фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 1 398 тис. грн. (ЕККА, комп'ютерної техніки та офісного обладнання), накопичена амортизація складає 405 тис. грн., залишкова вартість складає 993 тис. грн.

Дослідивши первинну документацію, на основі якої була сформована інформація про нематеріальні активи та основні засоби дійшли до висновку, що основні засоби складаються з інженерно-технічних укріплень, комп'ютерів, принтерів, офісного обладнання, зі спеціалізованого програмного забезпечення для здійснення валюто-обмінних операцій.

Охоронна сигналізація та система відеоспостереження в приміщеннях Товариства здійснюється на підставі укладених договорів з постачальниками по наданню відповідних послуг .

Отримані відомості вказують на наявність у фінансовій установі матеріально-технічної бази, що потенційно свідчить про виконання нею ліцензійних вимог НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ в частині технічного облаштування приміщень, в яких здійснюються валютно-обмінні операції.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість Товариства за продукцію, товари, роботи, послуги складає 928 тис. грн.; за розрахунками з бюджетом, у тому числі з податку на прибуток 19 тис.грн.; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 33 тис. грн.

Оскільки обслуговування цих активів відбувалося своєчасно, Товариство не визнавало резерв під збитки від знецінення.

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями ; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» та Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.;

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 43 664 тис. грн., у тому числі: готівка – 42 033 тис. грн.; на поточному рахунку 1 631 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ.

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду.

Інформація щодо поточних активів, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Довгострокові зобов'язання і забезпечення.

Інші довгострокові зобов'язання Товариства станом на 31.12.2018 року становлять 10 000 тис. грн.

На рахунку 505 обліковується заборгованість за субординованим боргом з відсотковою ставкою 12,0% річних, що відповідає ринковій вартості та є ефективною ставкою відсотка та відображена в балансі в рядку 1515 «Інші договірні зобов'язання».

Модифікацій, тобто змін договірних умов зобов'язання за даним договором не вносилося. Коригування ефективної ставки у звітному періоді не проводилося у зв'язку з відсутністю для цього підстав.

Станом на 31.12.2018 року субординований борг не є складовою частиною власного капіталу.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточна кредиторська за довгостроковими зобов'язаннями – 503 тис. грн. Нараховані до сплати відсотки за договором субординованого боргу №1 від 02.07.2018 з відсотковою ставкою 12,0% річних. Строк сплати – 1 кв.2019 року.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 435 тис. грн. Нарахована орендна плата за користування приміщеннями для операційних кас.

Забезпечення на оплату відпусток працівників – 1 336 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання (покриття за наданими гарантіями) – 12 860 тис. грн. становлять перераховані 100,0% покриття за гарантіями, наданих Товариством.

Станом на 31.12.2018 зобов'язань щодо надання гарантій, кредитів, позик, які б обліковувались на позабалансових рахунках у Товариства відсутні.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Операційний дохід за 2018 р. склав 17 331 550 тис. грн., в т. ч:

- *Інші операційні доходи* – 17 330 190,0 тис. грн., які сформовані від: операцій з продажу готівкової іноземної валюти – 17 326 422 тис. грн., операційної курсової різниці – 3 727 тис. грн., реалізації необоротних активів – 41 тис. грн.,
- *Інші фінансові доходи* – 1 360 тис. грн., які сформовані від: відсотків за розміщення тимчасово вільних безготівкових коштів на рахунках в банках – 1 267 тис. грн., відсотків за надані кредити – 85 тис. грн., комісійного доходу від здійснення переказів фізичних осіб без відкриття рахунків – 8 тис. грн.

Операційні витрати за 2018 р. склали 17 330 545 тис. грн., в т. ч:

- *Адміністративні витрати* – 2 753 тис. грн.
До складу адміністративних витрат віднесено витрати на утримання головного офісу Товариства, а саме:
 - Заробітна плата та відповідні нарахування – 1 556 тис. грн.,
 - Відрахування на соціальні заходи – 328 тис. грн.,
 - Витрати на послуги оренди необоротних активів – 245 тис. грн.,
 - Інші витрати (поточний ремонт приміщення) – 229 тис. грн.,
 - Розрахунково-касове обслуговування банку – 142 тис. грн.,
 - Витрати на послуги охорони – 135 тис. грн.,

- Витрати на послуги зв'язку – 44 тис. грн.,
 - Забезпечення на виплату відпусток – 31 тис. грн.
 - Амортизація – 27 тис. грн.,
 - Витрати на придбання ТМЦ – 12 тис. грн.,
 - Витрати на утримання НМА – 4 тис. грн.
- *Витрати на збут* – 14 875 тис. грн.
До складу витрат на збут віднесено витрати на утримання операційних кас Товариства, а саме:
 - Заробітна плата та відповідні нарахування – 6 608 тис. грн.,
 - Послуги (охорони, оренди, зв'язку, супроводження програмного забезпечення) за операційними касами – 5 399 тис. грн.,
 - Відрахування на соціальні заходи – 1 687 тис. грн.,
 - Амортизація – 544 тис. грн.,
 - Забезпечення на виплату відпусток – 389 тис. грн.,
 - Витрати на утримання НМА – 203 тис. грн.
 - Розрахунково-касове обслуговування банків – 45 тис. грн.
 - *Інші операційні витрати* – 17 312 917 тис. грн., в т. ч.:
 - Витрати від операцій з купівлі готівкової іноземної валюти – 17 307 447 тис. грн.,
 - Витрати від операційної курсової різниці – 4 359 тис. грн.,
 - Собівартість реалізованих необоротних активів – 38 тис. грн.
 - Суми втрат готівкових коштів від розбійного нападу на операційні каси, остаточне рішення щодо винуватців, за якими кінець року не прийняте – 1 061 тис. грн.,
 - Штрафи, сплачені за результатами подання за 2017 рік – 12 тис. грн.
 - *Фінансові витрати* – 589 тис. грн.
До складу фінансових витрат віднесено нараховані до сплати відсотки за субординованим боргом.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 43 664 тис.грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

Таблиця 6 (тис.грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	1	13
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	262	592
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	20 263	20 605

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2018 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 20 605 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

4.2. Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

До зв'язаних сторін 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;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2018 року зв'язаними особами Товариства є:

Інформація про власників та управлінський персонал Товариства станом на 31.12.2018 наведена в таблиці:

Таблиця 7

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місце знаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники – юридичні особи			
	1	COAL TRADE 2013 OU (КОУЛ ТРЕЙД 2013 ОУ)	12588754 ЕСТОНСЬКИЙ РЕГІСТР ПІДПІЄМСТВ, ТАЛЛІНН, ЕСТОНІЯ	Українською мовою: вул. Мууга Роуд, 112, місто Маарду, округ Харью, 74117, Естонія Англійською мовою: Muuga Road 112, City of Maardu, Harju County, 74117 Estonia	100,00 %
Б		Керівник компанії			
	2	Богданова Олена Володимирівна	2362712988	Місце проживання : м.Київ, вул. Хрещатик, буд.29, кв.63 Паспорт, серії: ME 910751 виданий:29 січня 2009 року Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,00%

Операції, які були проведені з пов'язаними особами в 2018 році:
Протягом 2018 р. Товариство нарахувало та сплатило заробітну плату керівнику та управлінському персоналу в сумі – 176 тис. грн., що становить 2% загального фонду оплати праці Товариства за 2018 рік (8 164 тис. грн.) Заборгованість з виплати заробітної плати станом на 01.01.2019 р. відсутня.

Надання поворотної фінансової допомоги ТОВ «24 ОНЛАЙН», згідно Договору №20/02-01 від 20.02.2018 р. Фінансова допомога повернена у березні 2018 в повному обсязі: 23.03.2018 в сумі 35 тис. грн, та 27.03.2018 в сумі 165 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №328 від 29.12.2017 року «Про облікову політику» зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Розкриття інформації щодо управління ризиками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 3-СУР від 04.01.2016р.)

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 8.

Таблиця 8

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	45 739	24 521
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	25 134	4 258
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	20 605	20 263
Статутний капітал	20 000	20 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	605	263

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 20 605 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 605 тис. грн., що відповідає п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

Розділ 5. « Інші елементи »

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	14.01.2019. № 9-11/2019
---	-------------------------

- дата початку аудиту	14.01.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	12.04.2019 р.
Місце проведення аудиту	01054, м.Київ, ВУЛИЦЯ БУЛЬВАРНО-КУДРЯВСЬКА, будинок 51/16

Аудитор

І.В.Гаєва

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 12 квітня 2019 року