

ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АПУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»

станом на 31 грудня 2019 року

Адресати: - Національний Банк України

- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 41919171, місцезнаходження: 01103, м.Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛА БОЙЧУКА, будинок 23, приміщення 2 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 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 2019 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

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Разом з тим фінансова звітність ТОВ «ФК «А ФІНАНС» за 2019 рік не містить всіх розкриттів, які вимагаються, зокрема, МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (МСБО 8.10) в частині розкриття інформації про суттєві облікові політики; МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (МСБО 1.125) в частині розкриття інформації про ключові припущення відносно майбутніх періодів та інших джерел невизначеності в оцінці, в результаті яких може виникнути значний ризик суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року; МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (МСФЗ 13.5) в частині розкриття інформації справедливої вартості; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» в частині оцінки фінансових ризиків Товариства. Дані невідповідність обмежує користувачів в доступі до інформації, подання якої у примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Разом з тим вплив даних порушень не має всеохоплюючого характеру на фінансовий стан та результати діяльності Компанії відповідно до фінансової звітності, що подається.

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
Ідентифікація та визнання пов'язаних осіб ґрунтуються на оціночних припущеннях керівництва Товариства виходячи з сутності понять контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних осіб. Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних осіб як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за зобов'язаннями Товариства перед пов'язаними особами, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних осіб.	<p>В рамках аудиту нами були проведені процедури щодо ідентифікації пов'язаних осіб.</p> <p>Аудиторами були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації. Аудиторами було вивчено порядок укладання, регламентування та виконання договорів, систему ціноутворення, заходи системи внутрішнього контролю при здійсненні операцій з пов'язаними особами, протестована повноту та своєчасність відображення в обліку та фінансовій звітності операцій з пов'язаними особами, а також розкриття їх в Примітках до фінансової звітності, надані запити щодо підтвердження заборгованостей пов'язаних осіб.</p> <p>В результаті проведених процедур аудитори отримали достатнє розуміння відносин та операцій з пов'язаними особами, а також отримали прийнятні та достатні докази, що операції з пов'язаними особами належним чином відображені в фінансовій звітності та розкриті в Примітках.</p> <p>Нами оцінено підхід та методологію Товариства для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами».</p>

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

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність 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 невиявлення 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. Наши 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 нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів.

2.1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДальністю 3 «ОБМЕЖЕНОЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «А ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	41919171
Місцезнаходження	01103, м.Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛА БОЙЧУКА, будинок 23, приміщення 2
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 06.02.2018 Номер запису: 1 070 102 0000 073452 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	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)
Кількість учасників на 31.12.2019 року	НИКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ Адреса засновника: 02094, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ ГНАТА ХОТКЕВИЧА, будинок 10, квартира 143 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 9900000.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) 99% - НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ, УКРАЇНА , м.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ГНАТА ХОТКЕВИЧА, БУДИНOK 10, КВАРТИРА 143, 15.04.1966Р.Н.
Кількість працівників на 31.12.2019 року	БАСС ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ Адреса засновника: 02068, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ДРАГОМАНОВА, будинок 13/10, квартира 93 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00 34

Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповіальністю
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	<p>НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ</p> <p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК № 1025 від 24.04.2018 року</p> <p>ЛІЦЕНЗІЇ НАЦКОМФІНПОСЛУГ:</p> <p>Розпорядження Нацкомфінпослуг від 31.05.2018 р. № 815: ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:</p> <ol style="list-style-type: none"> надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; <p>Ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій (діяльність з обміну валют) №22 від 25.07.2019р.</p>
Директор	Ніколаєв В.А.
Головний бухгалтер	Ларіна О.С.

**Незалежна аудиторська перевірка ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» , проведена відповідно до:**

- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 № 297; (в редакції Постанови Національного банку № 65 від 07.05.2019)
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про валюту і валютні операції»
- ЗАКОН УКРАЇНИ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Об'ектом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ.

Концептуальною основою повного комплекту фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику 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, зрозуміlosti, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрутовані 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. Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежних аудиторів) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Проводячи аудиторську перевірку небанківської фінансової установи щодо здійснення операцій з обміну валют, ми здійснили перевірку установчих документів на наявність та повноту відомостей, які дозволяють:

- здійснювати діяльність із обміну валют;
- проводити розрахунки;
- виконувати зобов'язання;
- здійснювати формування статутного капіталу, фондів і резервів;
- проводити розрахунки з засновниками та інше.

2.2 Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС»

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, відображені на балансі станом на 31.12.2019 р., становить 39 тис. грн. залишкова вартість – 26 тис. грн., накопичена амортизація – 13 тис. грн., та складається з безстрокових ліцензій на право здійснення діяльності, які не амортизуються та програмного продукту SRB.

Незавершені капітальні інвестиції

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства обліковуються незавершені капітальні інвестиції в сумі 33 тис. грн.

Таблиця 2

Назва ОЗ	Вартість, тис. грн
Придбання контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1»	6
Собівартість на 31.12.2018 року	6
Надходження за 2019 рік	27

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

Станом на 31.12.2019 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 373 тис. грн. (ЕККА), накопичена амортизація складає 50 тис. грн., залишкова вартість складає 323 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 контрольно-касових реєстраторів з КСЕФ «КСТ-В1», броньованих конструкцій та 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 валюто-обмінні операції.

Оборотні активи

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

Станом на 31.12.2019 року дебіторська заборгованість Товариства за виданими авансами становить 198 тис. грн; дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 137 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2019 року складає 2715 тис. грн.

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включається заборгованість за виданими кредитами в сумі 2715 тис. грн.

Грошові кошти.

Безготікові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготікові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 26 824 тис. грн., у тому числі: на поточному рахунку 39 тис. грн., що підтверджується виписками банку та готівка в сумі 26 785 тис. грн. (еквіваленти валютних коштів у операційних касах за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України – 17 127 тис. грн., і складають у валютах: CAD-101, CHF-286, CNY-9, CZK-198, DKK-35, EUR-5 184, GBP-581, ILS-3, MDL-1, PLN-1 015, RUB – 2 275, SEK-8, TRY-7, USD – 7 422.)

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

Необоротні активи утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи (або ліквідаційні групи), утримувані для продажу, спочатку визнаються за нижчою з вартостей: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Якщо очікується, що продаж здійснюватиметься понад один рік, то витрати на продаж оцінюються за дисконтованою вартістю. Збільшення витрат на продаж з часом відображається у Звіті про прибутки та збитки як фінансові витрати. Безпосередньо перед первинною класифікацією активу (або ліквідаційної групи) балансова вартість активу повинна оцінюватися відповідно до належних МСФЗ.

Згідно з МСФЗ 5 після переоцінки ліквідаційної групи балансову вартість будь-яких активів і зобов'язань, які входять до ліквідаційної групи, не слід переоцінювати доти, поки не буде повторно оцінено справедливу вартість за мінусом витрат на продаж.

За будь-якого списання активу до справедливої вартості за мінусом витрат на продаж визнається збиток від знецінення відповідно до МСБО 36. Збиток, отриманий при переоцінці активів групи вибуття за справедливою вартістю, за винятком витрат на продаж визнається в складі інших операційних витрат Звіту про прибутки та збитки й розподіляється між активами ліквідаційної групи в порядку, передбаченому параграфами 104 а) і б) і 122 МСБО 36. Це означає, що в першу чергу знеціненню підлягає гудвл, а сума збитку, що залишилася, пропорційно розподіляється між активами ліквідаційної групи. Надалі, у разі збільшення справедливої вартості активів за мінусом витрат на продаж, визнається прибуток. Водночас цей прибуток не може перевищувати первісну вартість активів без урахування всіх раніше проведених уцінок.

Поки актив класифікується як утримуваний для продажу або є частиною групи вибуття, амортизація необоротних активів не нараховується. При цьому нараховуються відсотки та інші витрати, пов'язані із зобов'язаннями ліквідаційної групи, класифікованої як утримуваної для продажу.

Станом на 31.12.2019 у Товариства обліковується непоточний актив, утримуваний для продажу.

Таблиця 3

Група необоротних активів	На 31.12. 2018 року, тис. грн.	На 31.12. 2019 року, тис. грн.
utrимуються для продажу	0	2
Всього	0	2

Необоротні активи відображені у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок – справедливою вартістю. Ознаки знецінення – відсутні.

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» .

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2019 року Товариством обліковуються:

- ✓ Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. складається за товари, роботи, послуги - 43 тис.грн.; за розрахунками з бюджетом в сумі 60 тис.грн, у тому числі з податку на прибуток в сумі 60 тис.грн.; за розрахунками зі страхування – 14 тис. грн.
- ✓ Поточні забезпечення в сумі 206 тис.грн., які складаються із резерву відпусток.
- ✓ Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. складають 19 613 тис. грн. і складаються з суми 19 613 тис.грн - заборгованості за договорами поворотної фінансової допомоги і неповернутої станом на 31.12.2019 року, у розрізі договорів: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА ІНВЕСТ ГРУП» - 2 762 тис.грн, ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТЕМІДА» - 223 тис.грн, Ніколаєв Віктор Анатолійович – 13 987 тис.грн, Басс Олександр Олександрович – 2 640 тис.грн.

Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу Товариства.

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок),, що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал формувався наступним чином:

Первинні установчі збори засновників Товариства були проведені 06.02.2018 року (Протокол №1 від 06.02.2018). Відповідно до протоколу було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» та для забезпечення діяльності Товариства сформувати статутний капітал у розмірі 10 000 000,00 (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Відповідно до Протоколу №1 від 06.02.2018 року на момент створення засновником ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС» є:

- фізична особа - резидент Ніколаєв В.А.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 8 000 000,00 грн., що становить 80% статутного капіталу Товариства.

- фізична особа - резидент Сендзюк С.М.

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2 000 000,00 грн., що становить 20% статутного капіталу Товариства.

Учасниками були зроблені наступні внески:

Таблиця 4

Учасник	Дата здійснення внеску	Номер платіжного документа	Сума (грн.)
1	2	3	4
Ніколаєв В.А.	15.02.2018	1	5 000,00
Ніколаєв В.А.	15.02.2018	2	30 000,00
Ніколаєв В.А.	23.02.2018	6	7 965 000,00
Сендзюк С.М.	23.03.2018	1	2 000 000,00
Всього			10 000 000,00

Згідно Статуту Товариства розмір статутного капіталу визначено в сумі 10 000 000,00 грн. і розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця 5

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	2	3	4
1	Ніколаєв Віктор Анатолійович	80	8 000 000,00
2	Сендзюк Сергій Миронович	20	2 000 000,00
Усього		100	10 000 000,00

Відповідно до Протоколу №4 від 30.01.2019 року було вирішено про вихід учасника Сендзюка Сергія Мироновича та відчуження частки у розмірі 20%, що складає 2 000 000,00 (два мільйони гривень 00 копійок) на користь громадянина України Ніколаєва Віктора Анатолійовича.

Відповідно до Договору №3 купівлі-продажу частки в статутному капіталі ТОВ «ФК «А ФІНАС» від 15.11.2019 р. та акту приймання – передачі частки у Статутному капіталі ТОВ «ФК «А ФІНАС» від 15.11.2019 р. відбулися зміни у складі учасників. Ніколаєв Віктор Анатолійович передав, а Басс Олександр Олександрович прийняв часту у Статутному капіталі Товариства в розмірі 1 %, що в грошовому еквіваленті складає 100 000,00 (сто тисяч гривень 00 копійок).

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство має склад Учасників:

Громадянин України – Ніколаєв Віктор Анатолійович - 9 900 000 (дев'ять мільйонів дев'ятсот тисяч) гривень 00 копійок, що становить 99,00% - Статутного (складеного) капіталу Товариства.

Громадянин України – Басс Олександр Олександрович - 100 000 (сто тисяч) гривень 00 копійок, що становить 1,00% - Статутного (складеного) капіталу Товариства.

Таблиця 6

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	2	3	4
1	Ніколаєв Віктор Анатолійович	99	9 900 000,00
2	Сендзюк Сергій Миронович	1	100 000,00
Усього		100	10 000 000,00

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. Несплаченоого або вилученого капіталу немає.

**Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАНС»**

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 7 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	2	16
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	46	306
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	10048	10322

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 року становить 306 тис. грн.

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.

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Дохід від реалізації робіт, послуг

в 2019 році становлять - 122 тис. грн., і складаються з відсотків за договорами кредитів – 101 тис. грн.,

від реалізації інших необоротних активів - 21 тис. грн.;

Інші операційні доходи

в 2019 році становлять – 76 483 тис. грн., і складаються з доходів:

- від купівлі-продажу іноземної валюти 74 935 тис. грн.;
- від операційних курсових різниць – 878 тис. грн.;
- від сум безповоротної фінансової допомоги отриманої - 670 тис. грн.

Адміністративні витрати

в 2019 році витрати становили – 2 088 тис. грн., і складаються з:

- заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 1 759 тис. грн.;

- обслуговування РРО (технічне обслуговування + еквайрінг) , та
- інформаційно-технічної підтримки (Інтернет, серверна підтримка, тощо) - 213 тис. грн.;
- резерву відпусток адмінперсоналу -35 тис. грн.;
- навчання персоналу, РКО - 16 тис. грн.;
- послуг оренди офісних приміщень, відшкодування комунальних - 36 тис. грн;
- витрати на послуги банка – 11 тис. грн.
- послуг з аудиторських послуг та послуг нотариуса - 18 тис. грн.;

Витрати на збут

в 2019 році витрати становили – 9 690 тис. грн., і складаються з :

- послуг оренди приміщень, обладнання та охорони операційних кас – 3 723 тис. грн.;
- заробітної плати працівників (збут), із відповідними нарахуваннями – 5 351 тис. грн.;
- амортизації необоротних активів – 50 тис. грн.;
- резерву відпусток працівників збути – 171 тис. грн.;
- матеріальних витрат операційних кас (папір РРО, папір, канцтовари, тощо) – 206 тис. грн.
- ремонт ОЗ та обслуговування РРО - 189 тис. грн.

Інші операційні витрати

в 2019 році витрати становили – 64 472 тис. грн. та складаються з:

- витрат від купівлі продажу іноземної валюти – 61 820 тис. грн.;
- витрат від операційних курсових різниць – 2 632 тис. грн;
- інших витрат – 20 тис. грн.

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 274 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображені у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2019 рік.

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 31.12.2019 року складає 26 824 тис. грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2019 року відбулися наступні зміни у власному капіталі, що привели до змін власного капіталу:

- ✓ зареєстрований статутний капітал складає 10 000 тис. грн.;
- ✓ резервний капітал 16 тис. грн.
- ✓ нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 року складає 306 тис. грн.;

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2019 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 10 322 тис. грн.

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

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 8

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12.2019 р.	31.12.2018р.
1. коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/ підсумок розділу III пасиву</u> 0,5	не менш	1,50	56,29
2. коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	<u>рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву 0,2	не менш	23,43	1,35
	2. Показники фінансової стійкості			
3. коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	<u>підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)</u>	не менш 0,1	0,34	0,98
4. коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	<u>Валюта балансу (рядок 1900)/ підсумок розділу I пасиву</u>	не більш 1,0	2,93	1,0

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2019 року дорівнює 1,5. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2019 року дорівнює 23,43. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (незалежності) свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2019 року цей показник дорівнює 0,34. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2019 року становить 2,93. Даний коефіцієнт не відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово залежне.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як стабільний.

Чисті активи Товариства

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2019 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2019 року

Таблиця 9

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	30258	10228
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	19936	180

Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/- загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	10322	10048
Статутний капітал	10000	10000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	322	48

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів вище розміру статутного капіталу ТОВ «ФК «А ФІНАНС» на 322 тис. грн.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК «А ФІНАНС», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «А ФІНАНС» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 10 000 000,00 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «А ФІНАНС» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами , в повному обсязі.;
- ТОВ «ФК «А ФІНАНС» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 274 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2019 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «А ФІНАНС» є прозорою:

✓ НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ

Адреса засновника: 02094, м.Київ, Дніпровський район, ВУЛИЦЯ ГНАТА ХОТКЕВИЧА, будинок 10, квартира 143
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 9900000.00

✓ КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) 99% - НІКОЛАЄВ ВІКТОР АНАТОЛІЙОВИЧ, УКРАЇНА , м.Київ, ВУЛИЦЯ ГНАТА ХОТКЕВИЧА, БУДИНОК 10, КВАРТИРА 143 , 15.04.1966Р.Н.

✓ БАСС ОЛЕКСАНДР ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Адреса засновника: 02068, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ДРАГОМАНОВА, будинок 13/10, квартира 93
Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00

Ніколаєв В.А. протягом останніх п'яти років не був керівником, фінансовим директором або головним бухгалтером фінансової установи, визнаної банкрутом, підданої процедурі примусової ліквідації або до якого було застосовано захід впливу відповідним органом, який здійснює регулювання ринків фінансових послуг, у вигляді відсторонення керівництва від управління фінансовою установою та призначення тимчасової адміністрації.

Ніколаєв В.А., Басс О.О. - не мають непогашеної судимості за умисні злочини, злочини у сфері господарської та службової діяльності, а також не були позбавлені права обіймати певні посади та займатися певною діяльністю.

Ніколаєв В.А., Басс О.О. - мають бездоганну ділову репутацію.

2.3. Інша інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2019 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;

• Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2019 році:

- з ТОВ «АЛЬФА ІНВЕСТ ГРУП»:

• отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 3 779 тис. грн. (9 договорів поворотної фінансової допомоги); 1 017 тис. грн. – повернуто,

• станом на 31.12.2019 року обліковується заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 2 762 тис. грн.

- з Басс Олександром Олександровичем:

• отримано поворотну фінансову допомогу в розмірі 3 340 тис. грн. (7 договорів поворотної фінансової допомоги); 700 тис. грн. – повернуто,

• станом на 31.12.2019 року обліковується заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги у розмірі 2 640 тис. грн. (7 договорів);

- з Ніколаєвим Віктором Анатолійовичем:

• отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 16 217 тис. грн. (20 договорів поворотної фінансової допомоги); 2 230 тис. грн. – повернуто,

• станом на 31.12.2019 року обліковується заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги у розмірі 13 987 тис. грн. (16 договорів)

нарахована і сплачена заробітна плата – suma нарахованої заробітної плати склала – 79 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 выходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо ризиків суттєвого викривлення ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «А ФІНАС»

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилася відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які

застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ФК «А ФІНАНС» визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Функція управління ризиками Товариства здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають ринковий ризик (включаючи валютний ризик, процентний ризик та інші цінові ризики), кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: спочатку визначити ліміти ризику, а потім переконатися, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Товариство бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Товариства контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Товариства аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Товариство бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими ризиками по: іноземним валютам, процентними активами й зобов'язаннями і продуктами капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденій основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжності даних позицій потенційно підвищують прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньою кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів. Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування, воно інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу.

Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Подію після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ №211 від 11.03.2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

3. 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, дієсне 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

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 Гасва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	28.11.2019 року № 1-81/1
- дата початку аудиту	28.11.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	31.03.2020 р.

Місце проведення аудиту

01103, м.Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛА БОЙЧУКА, будинок 23, приміщення 2

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

I.B. Гасва

V.M. Титаренко

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

Дата складання аудиторського звіту: 31 березня 2020 року

