

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
станом на 31 грудня 2019р.**

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

Власникам та керівництву ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»

I. ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СОЛЮШИНС ФАКТОР», надалі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 - 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом - МСА), з урахуванням рекомендацій щодо аудиторських звітів, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

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

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. На дату звіту аудитора нам не було представлено ніякої іншої інформації, крім фінансового звіту, у зв'язку з чим ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства виключно за 2019 рік.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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 виявлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію 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 покладені в основу 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, 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання.

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг 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» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 6. Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019 року;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2019 року;

Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 4 квартал 2019 року;

Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 4 квартал 2019 року;

Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 4 квартал 2019 року;

Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 4 квартал 2019 року;

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 4 квартал 2019 року;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 4 квартал 2019 року.

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи за 4 квартал 2019 року;

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи за 4 квартал 2019 року;

Ф1. Баланс станом на 31.12.2019 року;

Ф2. Звіт про фінансові результати за 2019 рік;

Ф3. Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;

Ф4. Звіт про власний капітал за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІ «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Скорочена назва	ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР»
Код ЄДРПОУ	41041038
Місцезнаходження	01004, м. Київ, ву. Басейна, 9
Дата державної реєстрації	21.12.2016 Номер запису: 1 070 102 0000 066412
Дата внесення останніх змін	Рішення №1/19 від 29.01.2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 1051 від 26.06.2018 року. Реєстраційний номер 13103787. Код фінансової установи - 13 Ліцензія на надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг №2011 від 10.10.2019 року: гарантії та поручительства; послуги з факторингу; послуги фінансового лізингу; кошти у позику, в тому числі і на умовах

Основний вид діяльності за КВЕД	фінансового кредиту. 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;
Керівники	66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення Чernosбай Андрій Сергійович (Наказ №04-к від 30.10.2018 року)
Головний бухгалтер	Ветюков Олександр Олександрович
Кількість працівників	1
Офіційна сторінка в інтернеті	https://fcsolutionfinance.io.ua/

2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

При проведенні перевірки обліку основних та нематеріальних активів Товариства, станом на 31.12.2019р., на підставі наданої Товариством інформації, аудитором було встановлено, що на балансі Товариства необоротні активи не обліковуються.

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2019р. складають 19351 тис. грн. та характеризується наступними показниками:

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10000 тис.грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	9351 тис. грн;

Станом на 31.12.2019 р. загальний розмір дебіторської заборгованості складає 19351 тис. грн. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку та даним фінансової звітності. Порушень щодо обліку дебіторської заборгованості, при проведенні перевірки аудитором не встановлено. Поточна дебіторська заборгованість відображена відповідно до вимог МСФО 9. Вся заборгованість є короткостроковою.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищевказаного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Зобов'язання Товариства

Станом на 31.12.2019р. зобов'язання Товариства складаються з поточних зобов'язань та забезпечень та становлять 9354 тис. грн., та характеризуються наступними показниками:

Кредиторська заборгованість за:

Поточні забезпечення	2 тис.грн.
Інші поточні зобов'язання	9352 тис.грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2019р. відсутні.

Зобов'язань до погашення, що оцінюються за амортизованою вартістю на балансі Товариства не має.

Компанія не має відкритих судових справ, тому резерви під судові позови та резерви під операційні ризики не створювались.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Доходи і витрати Товариства

Доходи і витрати Товариства класифіковані відповідно до нормативних вимог щодо визначення результатів операційної, фінансової й інвестиційної діяльності та відображені достовірно та у повному обсязі.

Діяльність Товариства за 2019 рік характеризується наступними основними показниками:

Таблиця 2

Найменування показника	Дані за 2019р., тис. грн.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	59
Інші операційні доходи	
Інші фінансові доходи	
Інші доходи	10000
Адміністративні витрати	(59)
Інші операційні витрати	
Фінансові витрати	
Інші витрати	(10000)
Фінансовий результат до оподаткування	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	0
Чистий фінансовий результат	0

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі вищенаведеного аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

3.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТ СОЛЮШИНС ФАКТОР» зареєстровано 09.12.2016р.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 року становить 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів грн. 00 коп.).

Згідно з протоколом загальних зборів засновників № 1 від 19.12.2016р. статутний капітал Товариства було визначено у розмірі: 10 000 000,00 (десять мільйонів) грн. Засновником Товариства був єдиний засновник:

ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШИНС ФАКТОР», код ЄДРПОУ 41017513. Внесок здійснено на рахунок Товариства №26505052601041 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК», м. Київ, МФО 320649, банківська виписка за період з 01.03.2017 по 25.05.2017 року, згідно якої грошові кошти були внесені двома платежами 27.03.2017 року у сумі 9 999 000,00 грн. та 29.03.2017 року 1 000,00 грн.

Станом на 31.12.2017 року статутний капітал був сплачений у повному обсязі у розмірі 10 000 000,00 грн.

У 2019 році було змінено учасника Товариства. Згідно рішення №1/19 від 29.01.2019 року було затверджено Статут у новій редакції. Єдиним учасником станом на 31.12.2019 року є КОНСОРЦІУМ "БК", Код ЄДРПОУ засновника: 41674200, Адреса засновника: 01015, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ МОСКОВСЬКА, будинок 46/2 ЛІТЕРА А.

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал Товариства у розмірі **10 000 000, 00 грн.** (десять мільйонів грн. 00 коп.), був сплачений грошовими коштами учасників товариства повному обсязі. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

2. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2019 року складає 9997 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу -10 000 тис. грн. та непокритого збитку у сумі 3 тис. грн. На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ІНВЕСТ СОЛЮШИНС ФАКТОР» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

3. Щодо дотримання 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:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ризик цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату 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, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервності капіталу та інших обов'язкових резервів.

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством резервного капіталу у 2019 році не створювалось.

Резерву на знецінення не створювалось, оскільки дебіторська заборгованість є короткостроковою, про що зазначено у Примітках до фінансової звітності.

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

ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» не входить до фінансової групи.

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

Фінансові інвестиції станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства не обліковуються.

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

Протягом 2019 року ТОВ «ФК «СОЛЮШИНС ФАКТОР» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

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».

8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

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

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

10. 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», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <https://fcsolutionfinance.io.ua/> та забезпечує її актуальність.

11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

12. 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:

За заповненнями Керівництва нежитлове приміщення Товариства по Печерському узвозу, 19 відповідає вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

13. 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:

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Товариством розроблено та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), яке визначає та регламентує порядок створення і організацію роботи Служби внутрішнього аудиту (контролю), визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження Служби внутрішнього аудиту (контролю).

15. 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:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

17. 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, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

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

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Станом на 31.12.2019 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 3

№ з/п	ПІБ	За якою ознакою	Розмір частки у 2019 році
1	КОНСОРЦІУМ БК	Володіє часткою у статутному капіталі	100%
2	Чернобай Андрій Сергійович	директор	0%

Операцій з пов'язаними особами не відбувалось, окрім виплати заробітної плати управлінському персоналу.

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

По заяві управлінського персоналу після дати балансу інші події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, відсутні.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності в подальшому

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та

збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками. У зв'язку з цим керівництву Товариства необхідно передбачити очікувані кредитні ризики в подальшій своїй діяльності та спроектувати план виходу Товариства із можливої кризової ситуації.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	Свідоцтво № 4657, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року; дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року;
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року;
	Номер реєстру Суб'єкту аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту	Третій
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Хамаєва Оксана Геннадіївна сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Якименко Микола Миколайович сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua

Аудитор

(сертифікат аудитора серія А № 007341, виданий рішенням Аудиторської палати України № 319/3 від 24.12.2015 року, чинний до 24.12.2020 року)

Хамаєва О.Г.**Директор**

(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Якименко М.М.***Основні відомості про умови договору на проведення аудиту***

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 02-3/4 від 02.04.2020 року

Дата початку проведення аудиту – 02.04.2020 року.

Дата закінчення проведення аудиту – 20.04.2020 р.

Дата видачі звіту***20 квітня 2020 року***