

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо підтвердження фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН»**  
**за 2018 рік, станом на 31.12.2018 р.**

*Адресати:*

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Власникам (учасникам), керівництву ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН"

**1. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

*Основні відомості про Товариство*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН"
Код ЄДРПОУ	42114342
Місцезнаходження	Україна, 03035, м.Київ, вулиця Митрополита Василя Липківського, будинок 2, офіс 206.

Основним видом діяльності є надання фінансових послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу; надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; на підставі ліцензій Нацкомфінпослуг (розпорядження від 11.09.2018 р. № 1592)

*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН" (далі – Товариство), що додається, та складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018р., звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН", 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*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі - Нацкомфінпослуг) від 26.02.2019р. № 257.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними 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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

#### ***Безперервність діяльності***

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

В примітці 4.2 розкрита інформація щодо подій та умов роботи Товариства, які підтверджують його здатність працювати в майбутньому на безперервній основі.

На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що не існує суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### ***Оцінка активів за справедливою вартістю та знецінення активів***

В розділах 5 та п. 13 Приміток до фінансової звітності розкрита інформація щодо порядку застосування МСФЗ при визначенні справедливої вартості активів. На основі аудиторських доказів аудитор дійшов до висновку, що справедлива вартість активів, достовірно і в повній мірі відображена в балансі Товариства.

В балансі Товариства відсутні активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях.

*Истотні операції з активами в 2018 р. не здійснювалися.*

#### ***Інформація про перелік пов'язаних***

Інформація про перелік пов'язаних з ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН" осіб, які можуть здійснювати суттєвий вплив або контроль на діяльність Товариства, наведена у примітці 11 Приміток до фінансового звіту за 2018 рік.

Операції з пов'язаними сторонами, крім оплати праці керівнику у 2018 році, не здійснювались.

#### ***Інші питання***

Судові розгляди у 2018 році не здійснювались.

Товариством не залучалися кошти від фізичних та юридичних осіб.

*Прострочені зобов'язання відсутні.*

### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН" 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ "ФК"ФАЛЬКОН" несе 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 використовували професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробили й виконали аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримали аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;

- отримали 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;

- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- дійшли до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, зробили висновок. Що не існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- нами зроблена оцінка загального подання, структури та змісту фінансової звітності, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомили тим, кого наділено найвищими повноваженнями ТОВ «ФК»ФАЛЬКОН» 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 надали керівництву Товариства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомили їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також відповідні застережні заходи.

## **II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФАЛЬКОН»**

2.1. Ми виконали завдання з надання впевненості щодо іншої інформації, а саме - Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» за 2018 рік на предмет їх відповідності вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати фінансові послуги, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 28.08.2003 № 41, в редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2013 року № 4368 зі змінами та доповненнями (далі – Порядок).

2.2. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Річні звітні дані ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» включають:

- Додаток 6. Інформація фінансової установи за ІУ квартал 2018 р.;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2018 р.;
- Додаток 8. Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за період 2018 р.;
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу 2018 р.;
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за період з до 2018 р.;
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки 2018 р.
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з по 2018 р.;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 р.;
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 р.;
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи станом на 2018р.

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

2.4. 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.

2.5. За результатами розгляду іншої інформації, а саме: Річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» станом на 31.12.2018 р. *аудиторами не виявлено фактів суттєвої невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, які б необхідно включити до звіту.*

Інформація, що наведена в звітності Товариства, складена на підставі кількісних показників, визначених об'єктивно до даних фінансової та бухгалтерської звітності.

### III. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

**3.1.** ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданою Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі Розпорядження №1592 від 11.09.2018р. на право надання послуг із надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту; надання послуг факторингу, гарантій та поручительств, фінансового лізингу. Термін дії – безстроковий. Основний вид діяльності: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

#### **3.2. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства**

*Власний капітал Товариства має наступну структуру:*

*Таблиця 1 (в тис.грн.)*

<i>Пасив балансу</i>	<i>Код рядка</i>	<i>01.01.2018р.</i>	<i>31.12.2018р.</i>
<i>Зареєстрований (пайовий) капітал</i>	<i>1400</i>	<i>0</i>	<i>5620</i>
<i>Додатковий капітал</i>	<i>1410</i>		<i>-</i>
<i>Резервний капітал</i>	<i>1415</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>	<i>1420</i>		<i>7</i>
<i>Усього власного капіталу</i>	<i>1495</i>	<i>0</i>	<i>5627</i>

*Розмір власного капіталу ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» за показниками фінансової звітності 2018р. складає 5627,0 тис.грн., що відповідає вимогам п.1. Розділу XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розп. Держкомфінпослуг від 28.08.2003 р. № 41). Статутний капітал зареєстрований відповідно рішення засновників затвердженого Протоколом № 1 від 07 травня 2018 року в сумі 5620 000,00 грн. Вся сума корпоративних прав на статутний капітал ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» належить одному учаснику: юридичної компанії - резиденту України ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАЛЬКОН ФІНАНС», код ЄДРПОУ 42098792», яка зареєстрована за адресою: 03035, м.Київ, Солом'янський район, вул. Митрополита Василя Липківського, будинок 2, офіс 206.*

Статутний капітал Товариства внесений виключно грошовими коштами.

За даними виписок АТ "ОТП БАНК", МФО 300528 з 06.06.2018 р. по 11.06.2018 р. на поточний рахунок № 26006455054050 та виписок АТ «Альфа Банк», МФО 300346 на поточний рахунок №26008025540901 надійшли кошти для поповнення статутного капіталу ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» від ТОВ "ФАЛЬКОН ФІНАНС" в загальній сумі 5620 000,00грн., що повністю сформувало статутний капітал ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН».

Заявлений Статутний капітал в розмірі 5 620 000,00 грн. станом на 31.12.2018 року сформований повністю в сумі 5 620 000,00 грн. Сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни та відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 07.05.2018р за № 1 073 102 0000 036979.

Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12. 2018 року немає.

За результатом господарської діяльності у 2018 році ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» отримало 7,0 тис.грн. прибутку який визначений вірно.

Товариством частки не придбавалися. Частка статутного капіталу, що належить державі або нерезидентам, відсутня. Товариство має частку в статутному капіталі інших Товариств, а саме: в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАЛЬКОН ФІНАНС», код ЄДРПОУ – 42098792, яке зареєстроване за адресою: 03035, м.Київ, Солом'янський район, вул.. Митрополита Василя Липківського, будинок 2, офіс 206, та є юридичною особою – резидентом.

Дочірні підприємства та відокремлені підрозділи в Товаристві відсутні.

На думку аудиторів облік та розкриття інформації про власний капітал в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### 3.3. 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

В звітному періоді було дотримано нормативи достатності капіталу і платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій. У Товаристві відсутні інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Таблиця 2 (в тис.грн.)

Показники фінансового стану ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН»	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативні і значення показників
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) Характеризує скільки на кожен гривню зобов'язань підприємство має усіх мобілізованих коштів <b><math>K_{1.1} = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}}{\text{III розділ пасиву балансу}}</math></b>	0	0,7	>1
1.2. Абсолютної ліквідності Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках <b><math>K_{1.3} = \frac{\text{Грошові кошти}}{\text{III розділ пасиву балансу}}</math></b>	0	0,64	>0
2. Коефіцієнт автономії: Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі ресурсів підприємства <b><math>K_2 = \frac{\text{I розділ пасиву балансу}}{\text{Валюта балансу}}</math> (Код рядка 1900)</b>	0	99,3	>0,5
3. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів: Показує вартість залучених підприємством коштів в розрахунку на гривню власних коштів <b><math>K_3 = \frac{\text{II розділ} + \text{III розділ розділ пасиву балансу}}{\text{I розділ пасиву балансу}}</math></b>	0	0,01	0,5-1

4. <i>Коефіцієнт маневреності:</i> Характеризує міру мобільності власних коштів підприємства <b><math>K_4 = \frac{\text{I розділ пасиву} - \text{I розділ активу}}{\text{I розділ пасиву}}</math></b>	0	0	до зменшення
5. <i>Коефіцієнт фінансової стійкості:</i> Показує, яка частка поточних зобов'язань може бути погашена за рахунок Власного капіталу підприємств <b><math>K_5 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{III розділ пасиву}}</math></b>	0	144,3	>1
6. <i>Коефіцієнт фінансової незалежності:</i> Показує питому вагу власних коштів в загальній сумі заборгованості підприємства <b><math>K_6 = \frac{\text{I розділ пасиву}}{\text{II розділ} + \text{III розділ пасиву балансу}}</math></b>	0	144,3	до зменшення

### 3.1.2. Основні ризики Товариства:

#### *Кредитний ризик*

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань.

Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках.

*Ринковий ризик* мінімізується шляхом відстеження та моніторингу ринкових пропозицій фінансових продуктів інших компаній, перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням ситуації на ринку фінансових послуг в країні.

*Ризик ліквідності* виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності у зв'язку з відсутністю суттєвої кредиторської заборгованості незначний.

*Управління ризиками керівництво ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» здійснює на основі розуміння причин виникнення таких ризиків та застосування відповідного інструментарію щодо його пом'якшення.*

### 3.4. Дотримання порядку формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Формування резервів в 2018 році не здійснювалось.

### 3.5. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

*ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» ні до яких фінансових груп не входить.*

### 3.6. Дотримання структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо .

До складу необоротних активів Товариства входять довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств у сумі – 5638,0 тис. грн. (або 99,5 % від валюти балансу). ТОВ «ФК «ФАЛЬКОН» має частку в статутному капіталі інших Товариств, а саме: в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАЛЬКОН ФІНАНС», код ЄДРПОУ – 42098792», яка зареєстрована за адресою: 03035, м. Київ, Солом'янський район, вул. Митрополита Василя Липківського, будинок 2, офіс 206, та є

юридичною особою – резидентом. Дивіденди за результатами діяльності 2018 року не нараховувались і не сплачувались.

**3.7.** Фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 Товариством в 2018 році не залучались.

**3.8.** Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов КМУ № 913 від 07 грудня 2016 р. та розділом 2 Положення Державної комісії з регулювання ринків фінансових № 1515 від 08.07.2004 р.;

**3.9.** Дотримання вимог щодо розкриття інформації на власному веб-сайті відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінансові послуги.

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власній веб-сторінці (falcon.uaфин.net) та забезпечує її актуальність.

На веб-сторінці Товариства (falcon.uaфин.net) розміщено:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- дозвільні документи для надання послуг;
- перелік фінансових послуг, що надаються Товариством;
- внутрішні правила надання фінансових послуг.

**3.10.** Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду не вияв фактів виникнення конфлікту інтересів.

**3.11.** Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів, відповідних заходів безпеки відповідно до вимог встановлених Постановою НБУ № 148 від 27.12.2017р. Готівкові розрахунки не здійснюються. Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства у фінансових установах України становить 25,0 тис. грн., та складається із залишку на поточному рахунку ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК" МФО 380634, що підтверджується банківською випискою.

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання.

**3.12.** Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів, доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем, який має кваліфікаційний сертифікат. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою м. Київ, вулиця Митрополита Василя Липківського, будинок 2, офіс 206, Україна,.

**3.13.** Організація внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Компанії, згідно Протоколу № 2/19.11.2018 від 19.11.2018 року введено службу



внутрішнього аудиту та затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту». Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

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.

**3.14.** Товариство має відповідне програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

**Аудитор:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Грант Експерт», код ЄДРПОУ 32346062

*Адреса: 02098, м. Київ, пр-т П. Тичини, 22-а, кв.9*

*Товариство включене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, що ведеться АПУ відповідно до законодавства, номер реєстрації у реєстрі 3170.*

Ключовим партнером є Харламова Галина Володимирівна  
*Сертифікат аудитора № 004863*

Договір № 01А-18/16 від 05.04.2019 р.

**Директор**

**Дата звіту: 15 квітня 2019 р.**



**Г.В. Харламова**