

Річна фінансова звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ
2017 рік



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

ЗМІСТ	Аркуш
Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2016 рік.	3
Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)	4-24
Фінансова звітність за 2016 рік	
Баланс (звіт про фінансовий стан)	25-26
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	27-28
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	29-30
Звіт про власний капітал	31-32
Примітки до фінансової звітності	33-46
Додатки	47-50



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТКУ №33345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДЛЦФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2016 рік

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»**, (далі по тексту – Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2016 року, результати її діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - г Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

  О.В.Богданова
(підпис)

 О.А.Гончаренко
(підпис)

МП
10 лютого 2017 року



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА**

«АУДИТ – СТАНДАРТ»

Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/ Фрунзе, буд. 2-6/32, ЛІТ."А".
Свідоцтво АПУ № 3345 від 26.02.04 року. Телефон 8 044 233-41-18.

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
за 2016 рік**

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

Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»

**Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф**

Основні відомості про Товариство:

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»
Код ЄДРПОУ	39730627
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань	03.04.2015 року, №1 074 102 0000 053725
Юридична адреса:	01030, м.Київ, вулиця Леонтовича, будинок 7
Телефон	(044) 486-07-95
Поточний рахунок Товариства	26503535837001
МФО	339500
Назва банку	АТ "ТАСКОМБАНК"
Основний вид діяльності КВЕД 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування)



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДЛЦФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

	та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Середня кількість працівників	12
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Директор Восколович А.В. з 31.03.2015 року (протокол загальних зборів Засновників №1 від 31.03.2015 року) по 22.04.2016 року; Директор Богданова О.В. з 23.04.2016 року (протокол загальних зборів Засновників №7 від 22.04.2016 року) і по теперішній час. Головний бухгалтер: Гойхман О.О. з 01.05.15 року по 22.04.2016 року; Гончаренко О.А. з 01.06.2016 року (згідно наказу від 31.05.2016р. № 7-к) і по теперішній час.

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

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

Товариство станом на 31.12.2016 року має 18 структурних підрозділів у вигляді Операційних кас.

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати за 2016 рік, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містить стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству, встановленим нормативам та іншу пояснювальну інформацію (надалі разом – «фінансова звітність»). Ця фінансова звітність є звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлювання думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудиторську перевірку відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансових звітах та примітках. Вибір процедур залежить



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П'000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Аудитори не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо кредиторської заборгованості з ТОВ «Пирятинський делікатес» на суму 209,1 тис. грн., оскільки нам на дату надання аудиторського висновку не надійшли відповіді на запити стосовно наявності таких заборгованостей, а тому висловлювання нашої думки здійснено без урахування впливу коригувань, якщо такі могли бути.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань Товариства, що проводилась згідно з наказом № 4-оз від 01.11.2016 року станом на 30.11.2016 року оскільки був призначений після дати її проведення. На підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія. Відповідно ми не мали змоги визначити чи була потреба в коригуванні даних в інвентаризаційних відомостях. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Проте аудитори вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених виправлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючими для фінансової звітності Товариства.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, в цілому, не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» на 31.12.2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ 2. Розкриття інформації відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року за №2664-III; згідно п.13 розділу 3 Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року за №27 (зі змінами та доповненнями, а саме інформаційного повідомлення за 2015 рік).

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



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

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.

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом фінансової компанії облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Компанії стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовуються.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, здійснюються згідно Наказу про облікову політику № 1 від 04.01.2016 року.

На нашу думку, даний Наказ свідчить, що облікова політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності. Компанією застосовується необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Щодо збільшення розміру статутного капіталу

Протягом 2016 року відбулося збільшення розміру статутного капіталу до 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень. Станом на 31.12.2016 року статутний капітал сформований у повному обсязі та сплачений винятково грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

Щодо перевищення вартості чистих активів фінансової компанії над



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

зареєстрованим розміром статутного капіталу

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2016 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів господарських товариств здійснюється з метою реалізації положень п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України: Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

Таблиця 2

Розрахунок вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	23 920	8 000
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	3 903	0
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	20 017	8 000
Статутний капітал	20 000	8 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	17	0

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 17 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства, і відповідає вимогам статті 144 Цивільного кодексу України, п.1 Р.ХІ. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368 .

Щодо запровадження фінансовою компанією системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Керівництво Товариства визнає, що діяльність його пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПЦФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Щодо адекватності організації та проведення фінансовою компанією внутрішнього аудиту (контролю)

На нашу думку, протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалось принципів корпоративного управління, які визначені в Статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах учасників; оприлюднює річну звітність; забезпечує захист прав споживачів; учасникам надається можливість ознайомитись з матеріалами Зборів та річними звітами.

Протягом 2016 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

У 2016 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Заходи впливу протягом 2016 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до учасників Товариства та виконавчого органу, не застосовувалися.

Посаду внутрішнього аудитора займає Ковач Андрій Петрович, основним обов'язком якого є здійснення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, а також за тим, щоб управлінські рішення її посадових осіб відповідали законодавству України та цілям діяльності небанківської фінансової установи, з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України “Про господарські товариства”, були отриманні докази, які дозволяють нам сформулювати судження, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України “Про господарські товариства”.

Розділ 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок, проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMСАНВ), рік видання 2014, підготовлене International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015р. №320 / 1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ (зі змінами і доповненнями).



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 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 №-1 від 04.01.2016р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2016 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Протягом звітного 2016 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки відповідає вимогам Закону України "Про аудиторську діяльність", Міжнародним стандартам контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг; Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та рекомендаціям Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудит здійснювався шляхом застосування процедур отримання достатніх аудиторських свідчень за Міжнародними стандартами аудиту в повному обсязі, необхідному для формування аудиторського висновку (звіту) як незалежної професійної думки. Надана Товариством інформація, а також отримані в ході перевірки дані, тестувалися на наявність та одночасно відсутність суттєвих розбіжностей між показниками фінансової звітності та даними бухгалтерського обліку Товариства. Керуючись власним досвідом, застосували оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Аудит виконувався за допомогою власного методу, який є системою методичних прийомів та конкретних методик, які ґрунтуються на принципах незалежності, професійної етики, об'єктивності та компетентності, конфіденційності та доброзичливості.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою отримання достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Оцінка суттєвості зроблена аудитором відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту" в сукупності з використанням положень Міжнародного стандарту аудиту 400 "Оцінка ризиків та внутрішній контроль". Здійснені аудиторські процедури дають можливість фіксувати суму активів, зобов'язань, власного капіталу відображених в фінансовому звіті Товариства станом на 31.12.2016 року, в межах рівня суттєвості, визначених з урахуванням наказу Міністерства фінансів України від 29.06.2013 року № 635.



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДЛЦФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія. Аудиторам були надані документи по інвентаризації. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що активи та зобов'язання наявні.

Відповідальність за підготовку фінансової звітності покладається на керівництво Товариства. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторами перевірена наступна документація:

- установчі та організаційні документи: статут, виписки, витяги з державного реєстру накази та розпорядження, протоколи зборів засновників, акціонерів тощо;
- Положення про облікову політику небанківської фінансової установи;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності та додатки до них;
- Накладні, акти, інші первинні документи ;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2016 року;
- Розшифровки окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

Суцільно були перевірені статутні документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2016 рік. Вибірково були перевірені господарські договори, акти та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку, інші первинні документи.

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 незалежного аудитора) 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.

Крім того, при проведенні аудиту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», яка діє більше року, взяли до уваги звіти та висновки внутрішнього аудитора Ковач Андрія Петровича, основним обов'язком якого є здійснення внутрішнього контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, а також за тим, щоб управлінські рішення її посадових осіб відповідали законодавству України та цілям діяльності небанківської фінансової установи.

Розділ 4. Розкриття інформації щодо річної фінансової звітності.

Необоротні активи.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П'000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

Інформація щодо необоротних 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).

Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Таблиця 3

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду, тис.грн	На кінець звітного періоду, тис.грн
Нематеріальні активи	1000	0	56
Первісна вартість	1001	0	66
Накопичена амортизація	1002	0	10

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби».

Таблиця 4

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис. грн
Нематеріальні активи	1010	0	310
Первісна вартість	1001	0	315
Накопичена амортизація	1002	0	5

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Дана інформація ілюструє появу на балансі небанківської фінансової установи нематеріальних активів у розмірі 56 тис.грн. (рядок 1000) та основних засобів у розмірі 310 тис.грн. (рядок 1010). Дослідивши первинну документацію, на основі якої було складено даний Баланс (Звіт про фінансовий стан) було виявлено наступне:

- Нематеріальні активи фінансової установи складаються зі спеціалізованого програмного забезпечення для здійснення валюто-обмінних операцій. Охоронна сигналізація та система відеоспостереження в приміщеннях компанії здійснюється на підставі укладених договорів з постачальниками по наданню відповідних послуг.
- Основні засоби фінансової установи складають інженерно-технічні укріплення, комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша офісна техніка.



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П'000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

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.

Оренда

Товариство орендує приміщення, в якому фактично знаходиться, за договором оренди. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Товариство орендує приміщення за адресою: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16. Компанія не несе витрати по утриманню орендованого приміщення. Орендні платежі та витрати на утримання в 2016 році входили до складу орендної плати.

Довгострокові фінансові інвестиції.

Облік фінансових інвестицій в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року не обліковуються.

Інвестиційна нерухомість.

Згідно МСФО №40 «Інвестиційна нерухомість» інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або в їх поєднанні. На балансі Товариства станом на 31.12.2016 року інвестиційна нерухомість — нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, не утримується та не обліковується.

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).

Запаси

Запаси Товариства визнаються, оцінюються та обліковуються згідно діючим нормативним вимогам МСБО 2 «Запаси».

Запаси утримуються для споживання під час надання послуг підприємством за собівартістю. Станом на 31.12.2016 р. за даними обліку та звітності Товариства виробничі запаси обліковуються на суму – 1 тис. грн..

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016р. складається з:

- дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами на суму 12 тис. грн.;

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів у зв'язку з відсутністю підстав для нарахування.

Грошові кошти

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів).

Грошові кошти і їх еквіваленти Товариства не обмежені щодо обміну чи використання для погашення зобов'язань принаймні протягом 12 місяців після дати балансу.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

Облік касових операцій на підприємстві у 2016 році вівся у відповідності з «Положенням про ведення касових операцій в національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637 (зі змінами та доповненнями). Товариство у своєму складі має структурні підрозділи у вигляді Операційних кас (далі – ОК) за адресами:

- Операційна каса №1 - м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16;
- Операційна каса №2 – м.Київ, вул.Братська, б.6;
- Операційна каса №3 - м. Київ, вул. М.Раскової,8-Б;
- Операційна каса №4 - м.Київ, вул.Хрещатик, 38/2;
- Операційна каса №5 - м.Київ, бульвар Лесі України, 24;
- Операційна каса №6 - м.Київ, бульвар Лесі Українки, 2;
- Операційна каса №7 - м.Київ,вул.Б.Хмельницького,33-44;
- Операційна каса №8 - м. Київ, вулиця Велика Житомирська, 21;
- Операційна каса №9 - м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 31а;
- Операційна каса №10 - с.Святопетрівське, бул.Тараса Шевченка,5;
- Операційна каса №11 - с. Крюковщина, бул. Жулянська, 1-А;
- Операційна каса №12 - м. Маріуполь, бул. Запоріжське шосе, 2;
- Операційна каса №13 - м. Маріуполь, бул .Запоріжське шосе, 4;
- Операційна каса №14 - м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/2А;
- Операційна каса №15 - м. Київ, вул. Дмитрівська, 9/11;
- Операційна каса №16 - м. Київ, вул. Золотоустівська, 2/4;
- Операційна каса №17 - м. Київ, вул. Мечникова, 10/2;
- Операційна каса №18 - с.Софіївська Борщаговка, вул. І. Франка, 5.

Облік касових та банківських операцій Товариства відповідає чинному законодавству. Порушень в обліку банківських та касових операцій не виявлено. Залишки коштів на поточних та депозитних рахунках, а також готівки в Операційних касах Товариства відповідають даним аналітичного обліку та даним банківських виписок і даним касової книги та складають 23 541 тис. грн.:

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 31,7 тис. грн.;
- в Операційних касах Товариства – 2 865,5 тис. грн. в національній валюті та в іноземній валюті по курсу НБУ станом на 31.12.2016 року - 437,5 тис. грн.;
- депозитні рахунки у банках – 20 206,20 тис. грн..

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітної періоду, збільшились і відповідно складають 23 920 тис. грн.. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»). Збільшення загальної вартості активів відбулось, в основному, за рахунок збільшення суми по статті високоліквідних активів – гроші та їх еквіваленти.

Вплив змін валютних курсів

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

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

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за курсом НБУ на кінець звітної періоду.

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

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

достовірність відображення активів в фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ».

Розкриття інформації щодо реальності розміру зобов'язань і забезпечень

Інформація про зобов'язання і забезпечення, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Довгострокові зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2016 року в балансі Товариства не обліковуються.

Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2016 року поточні зобов'язання і забезпечення Товариства складають 3 903 тис. грн.. та складаються із :

- поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги в сумі 6 тис. грн.;
- поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом в сумі 4 тис. грн.,
- поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування в сумі 3 тис. грн.;
- Інші поточні зобов'язання становлять 3 890 тис. грн.. та складаються з кредиторської заборгованості по залученим фінансовим активам від юридичних осіб, з зобов'язанням щодо наступного їх повернення в сумі 3 868 тис. грн., 2 тис. грн. нарахованих відсотках за користування залученими фінансовими активами, та заборгованості по підзвітним сумах 20 тис. грн..

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

Поточні зобов'язання Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились і відповідно складають 3 903 тис. грн.. (ряд.1695 форми №1 «Баланс»). Збільшення поточних зобов'язань Товариства, в основному, відбулось за рахунок збільшення поточної кредиторської заборгованості.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ».

Розкриття інформації про власний капітал Товариства.

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

Таблиця 5

Станом на 31.12.2016 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2015р.	на 31.12.2016р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	20 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	1



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №33345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДЛПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	16
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього власного капіталу	1495	8 000	20 017

Формування статутного капіталу:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Статутний капітал розміром 20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень станом на 31.12.2016 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований із урахуванням посиленних вимог, які передбачені Постановою Правління НБУ «Про додаткові вимоги до небанківських фінансових установ, національного оператора поштового зв'язку, що отримали (або отримують) право на здійснення валютних операцій» від 29.12.2015 року № 962, набули чинності з 1 січня 2016 року.

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

Резервний капітал



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТКУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Розмір відрахувань до резервного фонду згідно статуту та чинного законодавства формується у розмірі не менше ніж 5 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Станом на 31.12.2016 року резервний капітал Товариства становить 1 тис. грн..

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016 становить 16 тис. грн.

На підставі аналізу фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ», яка має генеральну ліцензію НБУ на здійснення валютних операцій, із урахуванням нормативних вимог, передбачених Постановою № 297 НБУ від 09.08.2002 року "Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» із змінами та доповненнями від 12.29.2015 року можна зробити висновок, що за результатами року небанківська фінансова установа має зареєстрований статутний капітал у розмірі 20 000 000 гривень. Несплатена частка відсутня. Отримана інформація дає підстави зробити висновок про виконання наступних вимог НБУ, щодо діяльності ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ»:

1. Формування статутного капіталу в розмірі 20 000 000 гривень;
2. Наявність власного Капіталу в розмірі не менше 20 000 000 гривень;
3. Відсутність збитків за попередній звітний рік.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення власного капіталу у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ».

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.

Визнання доходів за 2016 рік

Доходи це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

Валовий прибуток від основної діяльності складає 374 тис. грн..

- інші операційні доходи становлять 224 тис. грн.,

- інші фінансові доходи складають 679 тис. грн.;

- інші доходи становлять 12 040 тис. грн.. що є доходами від реалізації фінансових активів (іменних сертифікатів українських емітентів).

Визнання витрат за 2016 рік

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТТУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Адміністративних витрат на суму 384 тис. грн.;

Витрати на збут на суму 432 тис.грн.;

Інших операційних витрат на суму 9 тис. грн.;

Інших витрат на суму 12 039 тис. грн.,

Витрати з податку на прибуток складають 4 тис. грн..

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 17 тис. грн..

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати".

Розділ 5. Інша підсумкова інформація щодо діяльності Товариства.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень 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. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та отримані від Товариства довідки про те, що протягом 2016 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на підприємство. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано 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-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- ✓ здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей товариства після завершення інвентаризації;
- ✓ виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- ✓ проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- ✓ здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- ✓ проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації.

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків шахрайства, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2016 рік, згідно вимог МСА 240 „Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2016 рік внаслідок шахрайства.

Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

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

Фінансова діяльність компанії проводилась у відповідності до вимог чинного законодавства України та на підставі отримано Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 662 від 26.11.2015р. та Додатку до нього.

Протягом 2016 року Товариство знаходилося в процесі становлення та початкового розвитку як фінансова компанія.

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

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. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Нам невідома інформація щодо наявності у Товариства інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Нам невідома інформація щодо ненадання або невірною складання іншої фінансової звітності, складеної відповідно до вимог законів України та нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2016 рік інформації, необхідної для привернення уваги до 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.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТГУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПДФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

Протягом звітнього періоду Товариство не брала 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.

В процесі виконання аудиторських процедур, аудиторами встановлені наступні пов'язані особи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ" та викладені в таблицях.

Інформація про власників та керівника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ" наведена в таблиці:

Таблиця 6

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків* (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники - юридичні особи			
		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ««РОКШИЛЬД КОМПАШ»	39716948	Україна, 01001, місто Київ, вул. Михайлівська, будинок 24А	100,00%
Б		Керівник компанії			
		Богданова Олена Володимирівна	2362712988	МЕ 910751 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0,00%
		Усього:			100,00%

Інформація про осіб, які володіють більше ніж 10 % статутного капіталу юридичних осіб - власників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ"

Таблиця 7

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* – фізичної особи - учасника власника	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - учасника власника компанії	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - учасника власника компанії (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його	Частка в статутному капіталі, %
-------	---	---	--	--	---------------------------------



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТКУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДЛЦФР №0145, П'000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

		компанії		видав)	
1	2	3	4	5	6
2	39716948	38981150	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЛЬЯНС-КЕПІТАЛ»	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Червоноармійська, будинок 129	95,00%
3	38981150	39517471	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МИКІЛЬСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Україна, 01033, місто Київ, вулиця Микільсько - Ботанічна, будинок 6/8	99,99%

Заборгованість за операціями з пов'язаними сторонами. станом на 31 грудня 2016 року становить 269 тис грн., яка складається з зворотної фінансової допомоги від директора Богданової О.В. Термін погашення зворотної фінансової допомоги 1 півріччя 2017 року. Витрати, визнані протягом періоду щодо безнадійних або сумнівних боргів пов'язаних сторін у звітному році відсутні.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок показників фінансового стану ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» станом на 31.12.2016 року.

Таблиця 8

№ п/п	Показники	На 31.12.15 р.	На 31.12.16 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
	Ф.1 ряд. 1195	0,0	6,0	>1
К 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	0,0	6,0	0,6-0,8
К 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
1.3. Абсолютна ліквідність				
	Ф.1 рядок 1165-1167 активу балансу	0,0	0,84	>0
К 1.3. =	----- Ф.1 ряд 1695			
1.4 Чистий оборотний капітал				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	8 000	19 651	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1 Коефіцієнт платоспроможності				
	Ф.1 ряд 1495	1,0	0,84	>0,5
К 2.1 =	----- Ф.1 ряд 1900			
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	1,0	5,03	>0,1
К 2.2 =	----- Ф.1 ряд 1695			



ТОВ «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. (044) 233-41-18

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» на 31.12.2016р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Судові розгляди та рішення.

У 2016 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови.

Вплив МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» на фінансову звітність Товариства

У МСБО 29 не встановлюються абсолютні показники, за яких віднесення економіки до гіперінфляційної є обов'язковим. У ньому наведені деякі характеристики економічного середовища, яке може бути визнане гіперінфляційним. Рішення про застосування цього стандарту повинно бути зроблено на основі професійного судження. Згідно з МСБО 29 управлінський персонал ТОВ «ФІНАНСОВА ГАРАНТІЯ» прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік. Рішення управлінського персоналу обґрунтовується тим, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку в 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами.

Розділ 6. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АУДИТ-СТАНДАРТ»;

Код за ЄДРПОУ : 32852960;

Дані про наявність відповідних свідоцтв:

Свідоцтво про включення до Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.

Аудиторська фірма внесена до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р.

Перевірка здійснювалась незалежним аудитором Гаєвою І.В. (сертифікат аудитора № 007271, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року).

Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АТКУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКДПФР №0145, П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

Відомості про умови договору на проведення аудиту	Договір № 9-1-01/17 від 04.01.2017р.
Дата початку проведення аудиту	04.01.2017р.

Дата закінчення	10.02.2017р.
Місце проведення аудиту	м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 51/16;

Незалежний аудитор


І.В.Гасва

Директор
ТОВ „АФ„АУДИТ – СТАНДАРТ”


В.М. Гітаренко

Дата складання аудиторського висновку : 10 лютого 2017 року.

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