

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Україна, 07300, Київська обл., м. Вишгород, “Карат”, буд. 5-А,e-mail: bliskor@gmail.com |  | ЄДРПОУ 30116289 |

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо річної фінансової звітності**

## **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

## **«СХІД ФІНАНС»**

## **станом на 31.12.2018 р.**

*Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва, а також для Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

***ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС», ідентифікаційний код 38421401, місцезнаходження: 03039, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня, буд. 42-А (надалі за текстом «Товариство»), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі 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, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

***ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ***

Незалежним аудитором виявлено відсутність розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

* *Відповідно до вимог п. 137 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:*

*«Суб’єкт господарювання повинен розкривати у примітках:*

*а) суму дивідендів, запропонованих або оголошених перед затвердженням фінансової звітності до випуску, але не визнаних як виплата власникам протягом періоду, та відповідну суму на акцію;*

*б) суму будь-яких невизнаних кумулятивних привілейованих дивідендів»*

Протягом 2018 року Товариство отримало чистий прибуток в розмірі 173 тис. грн, відрахування до резервного капіталу склало 8 тис. грн. Сума оголошених дивідендів повинна складати не більш, ніж 165 тис. грн. У примітках до річної фінансової звітності Товариством не розкрито інформацію щодо запропонованих або оголошених дивідендів.

* *Відповідно до вимог п. 118 МСБО 38 «Нематеріальні активи»:*

*«Суб’єкт господарювання розкриває таку інформацію для кожного класу нематеріальних активів (розмежовуючи внутрішньо генеровані нематеріальні активи та інші нематеріальні активи):*

*a) чи є строк корисної експлуатації невизначеним або визначеним; якщо він є визначеним – строки корисної експлуатації чи застосовані норми амортизації;*

*б) методи амортизації, застосовані для нематеріальних активів з визначеними строками корисної експлуатації;*

 *в) валову балансову вартість та будь-яку накопичену амортизацію (об’єднану з накопиченими збитками від зменшення корисності) на початок та на кінець періоду;*

*г) статтю (статті) звіту про сукупні доходи, в яку (які) включено амортизацію нематеріальних активів;*

*ґ) узгодження балансової вартості на початок та на кінець періоду, де вказується: і) надходження, із зазначенням окремо надходжень від внутрішньої розробки, придбаних окремо та придбаних унаслідок об’єднання бізнесу; іі) активи, класифіковані як утримувані для продажу чи включені до ліквідаційної групи, класифікованої як утримувана для продажу відповідно до МСФЗ 5, та інші вибуття; ііі) збільшення або зменшення протягом періоду, які є результатом переоцінки згідно з параграфами 75, 85 і 86, та збитків від зменшення корисності, визнаних чи сторнованих в іншому сукупному доході згідно з МСБО 36 (якщо вони є); iv) збитки від зменшення корисності, визнані у прибутку або збитку протягом періоду (якщо вони є) згідно з МСБО 36; v) збитки від зменшення корисності, сторновані у прибутку або збитку протягом періоду (якщо вони є) згідно з МСБО 36; vi) амортизація, визнана протягом періоду; vii) чисті курсові різниці, які виникають від переведення фінансової звітності у валюту подання та від переведення закордонних господарських одиниць у валюту подання суб’єкта господарювання; та viii) інші зміни балансової вартості протягом періоду».*

Розкриття інформації щодо нематеріальних активів наведено у примітці 5. Товариством не наведено строк корисної експлуатації нематеріальних активів.

* *Відповідно до вимог п. 73 МСБО 16 «Основні засоби»:*

*«У фінансовій звітності слід розкривати для кожного класу основних засобів:*

*а) бази оцінки, що їх застосовували для визначення валової балансової вартості;*

 *б) застосований метод амортизації;*

 *в) застосовані строки корисної експлуатації або норми амортизації;*

*г) валову балансову вартість та суму накопиченої амортизації (разом з накопиченими збитками від зменшення корисності) на початок та кінець періоду;*

*ґ) узгодження балансової вартості на початок і кінець періоду».*

Розкриття інформації щодо основних засобів наведено у примітці 6. Товариством не наведено застосовані строки корисної експлуатації або норми амортизації основних засобів.

* *Відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:*

 *«Розкриття якісної інформації*

*п. 33 Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб’єкт господарювання розкриває: а) вплив ризику і як він виникає; б) свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; в) будь-які зміни в а) або б) порівняно з попереднім періодом.*

*Розкриття кількісної інформації*

*п. 34 Для кожного типу ризику, що виникає внаслідок фінансових інструментів, суб’єкт господарювання розкриває:*

*а) підсумкові кількісні дані про вплив цього ризику на кінець звітного періоду. Таке розкриття має базуватися на внутрішній інформації, наданій провідному управлінському персоналові суб’єкта господарювання (як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв’язаних сторін»), наприклад, раді директорів суб’єкта господарювання або вищій виконавчій особі…»*

Розкриття інформації щодо цілей та політики управління фінансовими ризиками наведено у примітці 16. Товариством не наведено інформацію щодо впливу ризиків та будь-яких змін порівняно з попереднім періодом.

* *Відповідно до вимог п. 39 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:*

*Суб’єкт господарювання розкриває:*

*а) аналіз непохідних фінансових зобов’язань за строками погашення (в тому числі випущених контрактів фінансової гарантії), що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами;*

*б) аналіз похідних фінансових зобов’язань за строками погашення.*

*Аналіз за строками погашення включає період до погашення, який залишився на звітну дату згідно з контрактами, для тих похідних фінансових зобов’язань, для яких періоди до погашення за контрактами є суттєвими для розуміння часу грошових потоків (див. параграф Б11Б);*

*в) опис того, як він здійснює управління ризиком ліквідності, властивим в а) і б).»*

Розкриття інформація щодо фінансових зобов’язань у примітці 12. Товариством не розкрито аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення, що показує строки, які лишилися до погашення за контрактами.

* *Відповідно до вимог п. 8 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:*

*«Балансову вартість кожної з наведених далі категорій, як вказано у МСФЗ 9, слід розкривати або в звіті про фінансовий стан, або в примітках:*

*а) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо і) призначені такими при первісному визнанні та іі) такі, що обов’язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9;*

*ґ) фінансові зобов’язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки як прибутку або збитку, наводячи окремо: і) призначені такими при первісному визнанні та іі) такі, що відповідають визначенню утримуваних для торгівлі, наведеному в МСФЗ 9;*

*д) фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю;*

*е) фінансові зобов’язання, оцінені за амортизованою собівартістю; є) фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.»*

Товариством не розкрито інформацію щодо категорій фінансових активів та зобов’язань, що обліковуються станом на 31.12.2018 р.

* *Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:*

*«134 Суб’єкт господарювання повинен розкривати інформацію, яка надає користувачам його фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси суб’єкта господарювання стосовно управління капіталом.*

*135 Для виконання вимог параграфа 134 суб'єкт господарювання розкриває:*

 *а) якісну інформацію про цілі, політики та процеси суб’єкта господарювання стосовно управління капіталом, включаючи і) опис того, що управляється як капітал; іі) якщо на суб’єкт господарювання поширюються зовнішні вимоги щодо капіталу – характер цих вимог та як ці вимоги враховані в управлінні капіталом; та ііі) як він досягає своїх цілей з управління капіталом;*

*б) зведені кількісні дані про те, що управляється як капітал. Деякі суб’єкти господарювання вважають певні фінансові зобов’язання (наприклад, форми підпорядкованого боргу) частиною капіталу. Інші суб’єкти господарювання вважають, що до капіталу не входять певні компоненти власного капіталу (наприклад, компоненти, що виникають внаслідок хеджування потоків грошових коштів);*

 *в) будь-які зміни в а) і б) порівняно з попередній періодом;*

*г) чи виконав він протягом періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього;*

*ґ) якщо суб’єкт господарювання не виконав такі зовнішні вимоги стосовно капіталу – наслідки такого невиконання.»*

Товариством не розкрито інформацію стосовно характеру зовнішніх вимог щодо капіталу та як ці вимоги враховані в управлінні капіталом.

Незалежний аудитор вважає, що взяте окремо або в сукупності виявлене недостатнє розкриття інформації у фінансовій звітності є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС» станом на 31 грудня 2018 року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

***КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ***

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

*Статутний капітал*

Одною із основних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ є формування заявником статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Станом на 01.01.2018 р. розмір статутного капіталу ТОВ «СХІД ФІНАНС» складав 50 000 000,00 грн. Єдиним учасником Товариства є ПВІФ «ТАУЕР» Товариства з обмеженою відповідальністю КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АЛЬПАРІ» (код за ЄДРПОУ 33055360).

Протягом 2018 року змін у статутному капіталі ТОВ «СХІД ФІНАНС» не відбувалося.

Станом на дату звітності статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 100% за рахунок грошових коштів.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

*Вартість чистих активів*

Чисті активи – це сума активів за вирахування зобов’язань компанії. Цей показник дозволяє отримати уявлення щодо здатності компанії здійснювати свою діяльність на безперервній основі та показує приблизну вартість товариства.

Для розрахунку вартості чистих активів ТОВ «СХІД ФІНАНС» аудиторами здійснено аналіз показників фінансової звітності:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування показника | Значення показника станом на 31.12.2017 р., тис. грн. | Значення показника станом на 31.12.2018 р., тис. грн. | Зміни |
| Необоротні активи | 6 | 53 | + 47 |
| Оборотні активи | 258 858 | 484 302 | + 225 444 |
| Активи | 258 864 | 484 355 | + 225 491 |
| Довгострокові зобов’язання і забезпечення | - | - | - |
| Поточні зобов’язання і забезпечення | 92 602 | 385 382 | + 292780 |
| Зобов’язання | 13 167 | 19 160 | + 5 993 |
| **Чисті активи** | **98 800** | **98 973** | **+ 173** |

Вартість чистих активів ТОВ «СХІД ФІНАНС» станом на 31.12.2018 р. складає 98 973 тис. грн. та має позитивну динаміку у порівнянні з 2017 роком.

***ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ***

***(«ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ СУБ’ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ» - згідно Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 257 від 26.02.2019 р.)***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні данні фінансової установи за 2018 р., складені згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб’єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, які не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Товариства, в перевірених річних звітних даних фінансової установи за 2018 рік, визначених «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб’єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно – правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, а саме:

* Титульний аркуш (Додаток 6);
* Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
* Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
* Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
* Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10)
* Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11)
* Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту (Додаток 12);
* Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14);
* Інформація щодо активів фінансової установи (Додаток 15);
* Інформація про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).
* Ф1 Баланс
* Ф2 Звіт про фінансові результати
* Ф3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
* Ф4 Звіт про власний капітал

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

***ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV 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, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

***ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

* ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є останніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
* отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
* оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттiв інформації, зроблених управлінським персоналом;
* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттiв інформації ту фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

***ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ***

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням № 257 від 26.02.2019, надаємо наступну інформацію Товариства про:

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.*

Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного капіталу. Станом на 01.01.2018 р. розмір статутного капіталу складав 50 000 000,00 (п’ятдесят мільйонів) грн. Протягом 2018 року змін у статутному капіталі ТОВ «СХІД ФІНАНС» не відбувалося. Станом на дату звітності статутний капітал Товариства сплачений у розмірі 100% за рахунок грошових коштів.

* Станом на 31.12.2018 р.:
* Розмір зареєстрованого статутного капіталу складає 50 000 000,00 грн.;
* Розмір сплаченого статутного капіталу складає 50 000 000,00 грн.
* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.*

Товариство дотримується вимог законодавства щодо обов’язкових критерії та нормативів:

* Розмір сплаченого статутного капіталу складає 50 000 000,00 грн., що відповідає нормативу достатності капіталу;
* Співвідношення активів та зобов’язань Товариства складає відповідно 484 355 тис. грн. та 385 382 тис. грн.;
* Чистий прибуток за підсумками 2018 звітного року склав 173 тис. грн.
* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.*

Протягом звітного року Товариство не входило до фінансової групи.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.*

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

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб’єкт отримав ліцензію.*

Впродовж 2018 року операцій, не пов’язаних з основною ліцензійною діяльністю не проводились. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.*

Фінансові послуги Товариства здійснюються на підставі письмових договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг, затверджених Протоколом Загальних зборів учасників ТОВ «СХІД ФІНАНС» від 31.03.17 р. № 6/17.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (веб-сторінці) http://skhidfinance.com.ua. Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, а також розкриває інформацію відповідно до вимог статті 12-1 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, на власному веб-сайті http://skhidfinance.com.ua та забезпечує її актуальність.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Впродовж 2018 року у поточній діяльності Товариства не відбувались факти прийняття управлінських рішень при наявності конфлікту інтересів. Підприємство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

Товариство не має відокремлених підрозділів.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.*

Товариство у своєї діяльності використовує програмне забезпечення "М.Е.Д.О.К.", "1С:Предприятие 8.3 (8.3.10.2505)".

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).*

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки, в тому числі сейфів для зберігання документів, систему відео нагляду та відповідну охорону.

* *Дотримання ТОВ «СХІД ФІНАНС» вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).*

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 98 973 тис. грн., у тому числі:

* статутний капітал 50 000 тис. грн.,
* резервний капітал 12 518 тис. грн.,
* нерозподілений прибуток 36 455 тис. грн.

Інші види капіталу станом на звітну дату відсутні.

***Основні відомості про товариство***

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СХІД ФІНАНС»

Код за ЄДРПОУ: 38421401

Місцезнаходження: 03039, м. Київ, проспект 40-РІЧЧЯ ЖОВТНЯ, будинок 42-А

Вид економічної діяльності за КВЕД: 64.19 – Інші види грошового посередництва

Серія та номер свідоцтва фінансової установи: ФК № 421, видане 22.10.2013 р.

***Основні відомості про аудиторську фірму***

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «блискор»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності № 1992, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. за № 98.

Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992:

* розділ «Суб’єкти аудиторської діяльності»,
* розділ «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.

Генеральний директор аудиторської фірми: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності № 100877.

Адреса: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

***Основні відомості про умови договору на проведення аудиту***

 Аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «СХІД ФІНАНС» станом на 31.12.2018 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору б/н від 08.01.2019 р.

##### Генеральний директор Р. С. Кушнір

##### ТОВ АФ «БЛИСКОР»

«25» квітня 2019 року