

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ”**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ****КЕРІВНИЦТВУ ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ”****I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності****Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ” (код ЄДРПОУ 40003578, місцезнаходження: 04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, будинок 14, квартира 99), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі “Основа для думки із застереженням”, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ” на 31 грудня 2018 року та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією необоротних активів у сумі 576 тис. грн. та запасів у сумі 2 148 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року. Аудитор не має можливості прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо наявності запасів через обставини: ми були призначені аудитором Товариства після 31 грудня 2018 р., ми не спостерігали за інвентаризацією запасів на початок та кінець року. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в кількості запасів, утримуваних на 31 грудня 2018, які відображені в звіті про фінансовий стан. У зв'язку з цим ми не могли визначити чи була необхідність в яких-небудь коригуваннях основних засобів, запасів станом на 31 грудня 2018 року.

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття у примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. Аудитори зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. інформація в розділі 8 “Цілі та політики управління фінансовими ризиками” Товариством розкрита не в повному обсязі, як цього вимагають МСФЗ. А саме не повній мірі розкрито кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Товариство не розкрило аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який воно наражається на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін.

Аудитори також зазначають, що в примітках до річної фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. інформація в пункті 7.4 “Управління капіталом” Товариством не розкрито відомості, виходячи з внутрішньої інформації, наданої ключовому управлінському персоналу, як цього вимагає МСБО 1, а саме зведені кількісні дані про те, що управляється як капітал.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. 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, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

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, що застосовуються 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 із застереженням.

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 річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Нами сформовано такий перелік ключових питань аудиту (до наведеного далі переліку не включене питання, яке призвело до модифікації думки аудитора, і інформацію про яке наведене в розділі “Основа для думки із застереженням”).

Визнання доходу

Нами було класифіковано дане питання як ключове питання аудиту з точки зору повного і точного визнання доходів.

Наші аудиторські заходи включали тестування внутрішнього контролю, пов’язаного з визнанням доходу, нами проведено аналітичні заходи, спрямовані на аналіз структури доходів, дати їх визнання та розміру. На додаток до цього ми провели аудиторські заходи, що включали порівняння операцій з продажів, визнаних на межі фінансової звітності, аналіз надходжень після 31.12.2018 року, іншу документацію, пов’язану з визнанням доходів, аналіз облікових записів.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

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

Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних Товариства

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, до якої відносяться річні звітні дані Товариства, які надаються Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит.

Річними звітними даними є річна звітність Товариства, складена відповідно до вимог 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, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 р. №3840.

Річні звітні дані включають:

- Титульний аркуш (Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 року, складена станом на 31.12.2018р.);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2018 рік;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за період 2018 рік;
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу за період 2018 рік;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за період 2018 рік;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за період 2018 рік;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за період 2018 рік;
- Довідка щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 31.12.2018р.;

- Довідка щодо активів фінансової установи станом на 31.12.2018р.;
- Довідка про великі ризики фінансової установи станом на 31.12.2018р.;
- Ф1. Баланс на 31.12.2018р.;
- Ф2. Звіт про фінансові результати за 2018 рік;
- Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік;
- Ф4. Звіт про власний капітал за 2018 рік.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для 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 розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під

значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до 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 від 26 лютого 2019 року за № 257, надаємо наступну інформацію Товариства.

Основні відомості про Товариство

Повна назва	Товариства з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СТРАТЕГ"
Код ЄДРПОУ	40003578
Місцезнаходження	04210, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, будинок 14, квартира 99
Дата державної реєстрації	10.09.2015 року, № 1 069 102 0000 035222
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 651 від 03.11.2015р., реєстраційний номер 13103230, код фінансової установи 13
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності	06.04.2017 року видані безстрокові ліцензії на провадження наступних видів діяльності: - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - надання гарантій та поручительств - надання послуг з факторингу - надання послуг з фінансового лізингу
Види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний)
Директор	Чуриліна Анастасія Євгенівна (протокол №1 від 04.09.2015 року, Наказ №01-К від 10.09.2015 року)
Головний бухгалтер	Головний бухгалтер з 21.09.2015р. по 28.09.2018р. Пічкур Ірину Анатоліївну (наказ №2-К від 21.09.2015 року, наказ №16-К від 28.09.2018 року) Головний бухгалтер – з 01.10.2018р. по теперішній час Бурлака Ганна Сергіївна (наказ №17-К від 01.10.2018р.)
Середня кількість працівників	6

Далі ми наводимо інформацію щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства з наступних питань:

- **щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**
Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ””, згідно установчих документів, становить 5 000 000 (п’ять мільйонів) гривень. Статутний капітал сплачено грошовими коштами у сумі 5 000 000 (п’ять мільйонів) гривень. Станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі). Протягом звітнього періоду змін у статутному капіталі не відбувалось.

- **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:**

Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інші показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами для фінансових компаній, які надають послуги з факторингу та фінансових компаній, які надають кошти у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, не встановлені.

Управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг.

Власний капітал ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ”” станом на 31.12.2018 року складає 5 186 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5 000 тис. грн. та нерозподіленого прибутку – 186 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ”” за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

- **щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ 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. Нарухування резерву не здійснювалось внаслідок відсутності підстав.

- **щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

Товариство не входить до фінансової групи.

- **щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:**

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Частка участі, %	Сума тис. грн.	Ознака фіктивності
1	участь у капіталі	ТОВ "Біддінг Тайм"	41500048	100	1 000	відсутні
2	участь у капіталі	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "НСТ"	41899056	100	40 000	відсутні

- **щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

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

- **щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913.

- **щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

- **щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», 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://fcs.com.ua/> та забезпечує її актуальність.

- **щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2018 року відсутні факти виникнення конфлікту інтересів.

- **щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Товариство надало висновок експерта з технічного обстеження будівель і споруд Нечепорчука А.А. (сертифікат серія АЕ № 000269, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України), який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, виконаного відповідно до норм та правил, зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення».

- **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 надає інформацію 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 розділом XVII Положення № 41. У Товариства відокремлені підрозділи відсутні.

- **щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Протягом 2018 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 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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.

- **щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

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

- **щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки. Приміщення Товариства цілодобово охороняється.

- **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 грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки. Товариство знаходиться під цілодобовою охороною та має у власності сейф.

- **щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал ТОВ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “СТРАТЕГ” становить 5 000 000 (п’ять мільйонів) гривень.

Станом на 31 грудня 2018 року учасниками Товариства є резиденти України.

Учасниками Товариства є:

- Громадянка України Чуриліна Анастасія Євгенівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків – 2828218582, якій належить 4 950 000,00 (чотири мільйони дев’ястот п’ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 99 % Статутного капіталу Товариства.
- Громадянка України Гарашова Тетяна Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків – 2746422746, якій належить 50 000,00 (п’ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 1% Статутного капіталу Товариства.

Формування Статутного капіталу підтверджено наступними документами:

- банківська виписка від 05.10.2015р. на суму 4 950 000,00 грн., внесок Чуриліної Анастасії Євгенівни;
- банківська виписка від 05.10.2015р. на суму 50 000,00 грн., внесок Гарашової Тетяни Вікторівни.

Всього станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сплачено грошовими коштами у сумі 5 000 000 (п’ять мільйонів) гривень. Станом на 31 грудня 2018р. Статутний капітал сформовано у розмірі 100% (у повному обсязі).

- **щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р., тис. грн.	Джерело походження
Зареєстрований капітал (пайовий)	5 000	Внески учасників Товариства

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р., тис. грн.	Джерело походження
Нерозподілений прибуток	186	Результат господарської діяльності

Станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства відсутній.

- щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінки справедливої вартості» в Примітках до фінансової звітності. Методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
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

Партнер з аудиту
Сертифікат аудитора №006307, серії «А»,

О.О. Гутніченко

Генеральний директор
ТОВ АФ «Блискор»
Сертифікат аудитора № 007384, серія «А»

Р.С. Кушнір

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата складання аудиторського висновку: 25 квітня 2019 року

