

Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АІА ФІНАНС ГРУП»
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ 2019 рік

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2018 рік.**

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» (далі по тексту – ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП" або Товариство).

1. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
2. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
3. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - 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;
 - Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор _____ Гуламі Рональдс

Головний бухгалтер _____ Зволь Олена Миколаївна

11 березня 2019 р.



ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АІА ФІНАНС ГРУП»
станом на 31 грудня 2018 року**

Адресати: - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

- Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»

Розділ 1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «АІА ФІНАНС ГРУП», (код за ЄДРПОУ 36593523, місцезнаходження: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Міжнародні стандарти фінансової звітності вимагають розкриття в примітках інформації, що є суттєвою для розуміння користувачами фінансового стану та результатів діяльності суб'єктів господарювання. В примітках не розкрита інформація щодо ризиків при ідентифікації та верифікації клієнтів при он-лайн кредитуванні. Одним з основних критеріїв, що впливають на підвищення ризику, пов'язаного із використанням ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» під час обслуговування клієнтів сучасних інформаційно-комунікаційних технологій є складність ідентифікації осіб, що користуються такими послугами дистанційно.

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Знецінення заборгованості клієнтів

Враховуючи вузьку спеціалізацію господарської діяльності -надання короткострокових фінансових мікрокредитів, строком погашення до 30 днів, Товариством було згруповано та поділено заборгованість на 4 категорії ризику.

перша категорія ризику – в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю фінансового ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством ще не настав;

друга категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем фінансового ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 5 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 1 до 90 календарних днів;

третья категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної загрози збитків. Характеризується середнім фінансовим ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 10 до 40 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає від 91 до 180 календарних днів;

четверта категорія ризику – аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним фінансовим ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 41 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед Товариством складає 181 календарний день і більше;

Використовується модель розрахунку збитку з використанням коефіцієнту співвідношення грошового потоку до загального боргу.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі та для розрахунку Товариством резерву під можливі збитки від неповернення мікрокредитів.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, окрім випадків, коли 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 в 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, коли 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 професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та 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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи 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.

Розділ 2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП».

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
6. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) 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.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Розділ 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП».

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АІА ФІНАНС ГРУП" (ТОВ "АІА ФІНАНС ГРУП")
Ідентифікаційний код юридичної особи	41184403
Місцезнаходження юридичної особи	01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГГК ФІНАНС" Код ЄДРПОУ засновника: 41173171 Адреса засновника: 01001, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00
Розмір статутного капіталу на 31.12.2018 р.	Розмір (грн.): 5000000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 01.03.2017 Номер запису: 1 074 102 0000 065625
Свідоцтва та ліцензії, станом на 31.12.2018 року	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13103594. Серія та номер свідоцтва ФК №877. Дата видачі – 30.03.2017 року;
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність:	Директор Гуламі Рональдс з 16.03.2017 року (наказ №170315-1 від 15.03.2017 року). Головний бухгалтер Зволь Олена Миколаївна з 20.03.2017 року (наказ № 170317-1 від 17.03.2017

року)

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Змін протягом 2018 року в статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 копійок)., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасником
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГТК ФІНАНС"

Код ЄДРПОУ засновника: 41173171

Адреса засновника: 01001, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00, що складає 100% Статутного капіталу Товариства.

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК(КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ-41173171 - ГУЛАМІ РОНАЛЬДС, 23.10.1988, ЛАТВІЙСЬКА РЕСПУБЛІКА, 01133, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, БУДИНОК 12, КВАРТИРА 76.

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

3.2. 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:

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.18 р.	На 31.12.17 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)		1,03	0,96	не менше 0,5
К 1.1. = -----				
Ф.1 ряд 1695				
1.2. Абсолютна ліквідність				

К 1.2. = $\frac{\text{Ф.1 рядок 1165}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	0,008	0,06	>0
2. Показники фінансового стану підприємства			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
К 2.1 = $\frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,23	0,98	>0,5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
К 2.2 = $\frac{\text{Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	2,03	0,3	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний.

3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП», яке затверджене Наказом № 2 від 09.03.2017 року зі змінами, та розкрито в Примітках до фінансової звітності. 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. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

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

ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» входить до Фінансової групи GGK FINANCE GROUP.

GGK FINANCE GROUP має дату набуття контролю: 20.06.2017 - протягом 2018 року не застосовувались заходи впливу.

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

Довгострокові фінансові інвестиції , які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств	Код ЄДРПОУ	Сума, тис. грн.	Частка Товариства у статутному капіталі, %
ТОВ «ІГРОШІ»	39258549	4 999	83,33

3.6. 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 із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. 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»

3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання послуг з факторингу (розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.05.2017 № 1802);
- надання гарантій та поручительств (розпорядження Нацкомфінпослуг від 06.06.2017 № 2352), ліцензія була анульована 27.03.2018 року.
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.05.2017 № 1802)

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

Станом на 31.12.2018 р. Товариство надає фінансові послуги згідно внутрішніх правил надання фінансових послуг та примірних договорів:

Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту - редакція від 12.11.2018 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №11 від 12.11.2018 р.);

Примірний договір позики - редакція від 19.04.2017 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №5 від 19.04.2017 р.);

Примірний договір фінансового кредиту - редакція від 19.04.2017 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №5 від 19.04.2017 р.);

Примірний договір фінансового кредиту (короткостроковий, фізичні особи) - редакція від 12.11.2018 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №11 від 12.11.2018 р.)

Правила надання послуг з факторингу - редакція від 19.04.2017 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №5 від 19.04.2017 р.);

Примірний договір факторингу - редакція від 19.04.2017 р. (затверджено протоколом Загальних зборів учасників Товариства №5 від 19.04.2017 р.).

Всі чинні редакції внутрішніх правил надання фінансових послуг та примірних договорів надано Нацкомфінпослуг в порядку, згідно чинного законодавства.

Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

3.9. 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», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <https://credit365.ua/> та забезпечує її актуальність.

3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3.11. 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:

Відповідність приміщення: Товариство надало висновок експерта з технічного обслуговування будівель та споруд Ананьєва Є.О (сертифікат серія АЕ № 003741, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово- комунального господарства України), який підтверджує облаштування окремого нежитлового приміщення **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»** за адресою: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МИХАЙЛІВСЬКА, будинок 15/1, ЛІТ.Б, яке належить їй згідно ДОГОВОРУ ОРЕНДИ №ИК370/17 від 01 серпня 2017 року та у якому здійснюється обслуговування клієнтів з числа осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення, виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для мало мобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 7 грудня 2016 року № 913.

3.12. 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 немає відокремлених підрозділів.

3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Посаду внутрішнього аудитора станом на 31.12.2018р займає Гришук Олена Юріївна, згідно Наказу №180531-1 від 31.05.2018р та Протоколу №10 від 31.05.2018р.

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.

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.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

3.14. 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:

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій.

3.15. щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкові розрахунки .

3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

Приміщення Товариства обладнане сертифікованою охоронно-пожежною сигналізацією. Охорона приміщення Товариства в робочий час забезпечується наявністю тривожної кнопки. В не робочий час приміщення, обладнане пультовою цілодобовою охороною. В своєму користуванні Товариство має металеві вогнетривкі шафи, де зберігаються документи.

3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Формування Статутного капіталу ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП» проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 5 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2017р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	24	24
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	466	2051
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	5490	7075

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

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

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 6) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Розділ 4. Додаткова інформація.

4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП»

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 “Нематеріальні активи”.

Таблиця № 2 (Тис.грн.)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи	1000	48	26
Первісна вартість	1001	51	48
Накопичена амортизація	1002	3	22

Нематеріальні активи складаються з вартості комп'ютерних програм та баз даних, на які Товариство отримало невиключне право користування та інших НМА (ліцензій на право здійснення діяльності)

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів в 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації, крім ліцензії на право здійснення діяльності, які мають безстроковий термін дії.

Основні засоби.

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

Таблиця № 3 (Тис.грн.)

Актив	Код рядка балансу	На початок звітного періоду, тис. грн	На кінець звітного періоду, тис.грн
Основні засоби	1010	1102	1253
Первісна вартість	1001	1610	2820
Накопичена амортизація	1002	508	1567

Довгострокові фінансові інвестиції

Облік довгострокових фінансових інвестицій відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі на суму 4 999 тис. грн. та представлені корпоративними правами в ТОВ «ІГРОШІ».

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО): МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО № 9 «Фінансові інструменти» та

Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ): МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття»

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року складає 24 040 тис. грн. і представлена наступною заборгованістю:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 18 833 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 4 923 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 284 тис. грн.;

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2018р. складається із короткострокових надання позик, в сумі 18 833 тис. грн. (фінансова діяльність), оцінюються за балансовою вартістю. Товариство здійснило нарахування резерву від знецінення дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів на 31.12.2018р. складається з процентів нарахованих 4 923 тис.грн на суми виданих позик, оцінюються за балансовою вартістю.

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2018 р.складається із авансових платежів постачальникам в процесі ведення господарської діяльності у сумі 220 тис. грн та поворотної фінансової допомоги у сумі 64 тис.грн.

Грошові кошти.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями ; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» .

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 13 тис.грн., у тому числі: на поточному рахунку 13 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Станом на 31.12.2018 року Товариством обліковуються:

- ✓ Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складається:
 - За товари, роботи, послуги – 13 085 тис.грн.
 - За розрахунками з бюджетом - 99 тис.грн., в т.ч. з податку на прибуток - 88 тис.грн.;
 - за розрахунками зі страхування – 12 тис.грн, за розрахунками з оплати праці – 49 тис. грн.
- ✓ Поточні забезпечення – 62 тис.грн.
- ✓ Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. складаються з заборгованості по факторингу – 10 189 тис. грн.

Заборгованість є поточною, термін погашення 1 місяць.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства , а сума доходу може бути достовірно визначена.

Таблиця № 4 (тис.грн.)

	2018	2017
Дохід від реалізації послуг	20216	7281
Всього доходи від реалізації	20216	7281

Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2018	2017
Інші операційні доходи	36484	16974
Всього	36484	16974
Інші витрати	2018	2017
Інші операційні витрати	12174	12262
Всього	12174	12262
Інші фінансові доходи	2018	2017
Інші доходи	1387	11770
Всього	1387	11770

Витрати на збут

	2018	2017
Маркетинг та реклама	6315	3116
Витрати на персонал по збуту	717	309
Внески	158	68
Послуги зв'язку	115	65
Амортизація основних засобів, НМА	601	302
Інші	25706	10862
Всього витрат	33612	14722

Адміністративні витрати

	2018	2017
Витрати на персонал	675	363
Внески	140	76
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	477	210
Оренда приміщень	2060	803
Інформаційно-консультаційні послуги	1230	14
Послуги зв'язку	1	4
Розрахунково-касове обслуговування банків	2642	995
Інші	2987	828
Всього адміністративних витрат	10212	3293

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 1585 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2018 рік.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 192 тис.грн.

Звіт про власний капітал .

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- ✓ зареєстрований статутний капітал складає 5 000 тис. грн.;
- ✓ резервний капітал складає 24 тис.грн.;
- ✓ нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року складає 2 051 тис. грн.;

Виплата дивідендів не відбувались протягом 2018 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 7 075 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

4.2. Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо 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.

Протягом звітного періоду Товариство не брало 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, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2018 року зв'язаними особами Товариства є:

До Учасників відносяться:

Гуламі Рональдс – кінцевий бенефіціарний власник Товариства

ТОВ "ГГК ФІНАНС" – учасник Товариства

Операції, які були проведені з пов'язаними особами в 2018 році:

До провідного управлінського персоналу відносяться директор, головний бухгалтер, заступник директора з питань фінансового моніторингу – юрисконсульт. Заробітна плата керівництву Товариства та іншому управлінському персоналу за період з 01.01.2018 по 31.12.2018 р. нарахована у сумі 674 тис. грн.

Інші операції із пов'язаними особами протягом 2018 року не здійснювались

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

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, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітнього періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ТОВ «АІА ФІНАНС ГРУП», яке затверджене Наказом № 2 від 09.03.2017 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітнього 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

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.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2018р.

Таблиця 5

Найменування показника	За попередній період (тис. грн.)	За звітний період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	23 198	30 571
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	17 708	23 496
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	5 490	7075
Статутний капітал	5 000	5 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	490	2 075

На кінець звітнього періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 7075 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 2 075 тис.грн, і відповідає вимогам 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 .

Розкриття інформації щодо управління ризиками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АІА ФІНАНС ГРУП»

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказом № 180601-1 від 01.06.2017 р.)

Судові розгляди та рішення

У 2018 р. позови до Товариства є справи з судовими позовами і претензіями на загальну суму-162 тис. грн

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Розділ 5. «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271, виданий Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року.)
---	---

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.02.2019. № 9-9/2019
- дата початку аудиту - дата закінчення проведення аудиту	01.02.2019 р. 29.03.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Аудитор

**Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»**



І.В.Гаєва

В.М. Титаренко

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

Дата складання аудиторського звіту: 29 березня 2019 року