



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)
про результати перевірки річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА
КОМПАНІЯ.» за 2018р.**

*Загальним зборам членів та органам управління
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.»*

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.», код ЄДРПОУ 30513086 (далі ТОВ «УМК.», Компанія), що складається зі:

- Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018р.,
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіту про власний капітал за 2018р.;
- Звіту про рух грошових коштів за 2018р.;
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів.

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.» на 31 грудня 2018р., 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

Як зазначено в Примітці 3.6 ТОВ «Українська металургійна компанія.» станом на 31.12.2018р. має кредитно-знецінені фінансові активи, які складаються з придбаних, за факторинговими операціями, вимог по банківських кредитних договорах юридичних та фізичних осіб за вартістю придбання 65 702 тис грн. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Компанією створено резерв очікуваних збитків на весь строк дії фінансового активу - відповідно 22 590 тис. грн.

МСФЗ вимагає визнавати по кредитно-знеціненим активам лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту



первісного визнання, з визнанням прибутку або збитку зміну розміру очікуваних кредитних збитків, за весь строк дії, від зменшення корисності.

Ми проаналізували наявну інформацію щодо боржників, статистики погашення боргів оцінили судження управлінського персоналу щодо оцінки ризику дефолту та вважаємо, що ймовірність отримання коштів в погашення боргів по таких активах відсутня, тому резерв очікуваних кредитних збитків має бути нарахований у розмірі 100% вартості кредитно-знецінених активів, що обліковуються в Компанії на звітну дату. Якби управлінський персонал додатково створив резерв очікуваних кредитних збитків, то Компанії необхідно було б збільшити збитки у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) за 2018р. на суму 43112 тис. грн., та зменшити на таку саму суму балансову вартість іншої дебіторської заборгованості та власний капітал.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017рр.). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства з обмеженою відповідальністю 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності ТОВ «УМК.» за 2018р., в цілому, та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Обґрунтування чому питання визначене ключовим для аудиту

Опис розгляду питання під час аудиту

1. Оцінка фінансових інвестицій

Звертаємо увагу, на розділ III. Приміток, «Основи облікової політики та складання звітності за МСФЗ», примітку 3.17 «Фінансові інвестиції» в якій викладена інформація, про наявні на звітну дату фінансові інвестиції, обрані бізнес-моделі обліку цих інвестицій, судження управлінського персоналу та оцінку на звітну дату.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» вимагає класифікації та оцінки фінансових активів на звітну дату відповідно до обраної бізнес-моделі. Приймаючи до

Окрім іншого наші процедури включали наступне:

- ми проаналізували облікові політики щодо обрання бізнес-моделі обліку фінансових активів, відповідність їх положенням МСФЗ 9;

- проаналізували відповідність класифікації фінансових активів обраній обліковій політиці, та дотримання вимог МСФЗ 9;

- проаналізували джерела інформації, використані при судженні



уваги значущість оцінки фінансових інвестицій для фінансової звітності Компанії та суб'єктивність оцінок, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

управлінського персоналу щодо оцінки фінансових активів на звітну дату;

- ми проаналізували оцінку фінансових інвестицій на звітну дату, що включала:

- аналіз прийнятності застосованих управлінським персоналом припущень та методів визначення справедливої вартості, для різних категорій інвестицій,

- моніторинг відкритих джерел інформації, щодо наявності спостережних даних та їх використання при визначенні справедливої вартості акцій,

- аналіз вхідних даних для оцінки фінансових активів - векселів та корпоративних прав, застосованих для оцінки їх справедливої вартості на звітну дату, а також аналіз прийнятності припущень управлінського персоналу щодо ризиків в умовах незначної ринкової активності фінансових активів або відсутності їх активності взагалі,

- аналіз статистики щодо вартості продажу, фактів списання фінансових інвестицій протягом року;

- ми провели звірку записів суб'єкта господарювання і записів банків щодо руху та залишків цінних паперів;

- проаналізували відображення фінансових інвестицій у звітності відповідно до проведеної класифікації та оцінки;

- проаналізували інформацію щодо обставин діяльності Компанії;

- перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації щодо фінансових активів, їх класифікації та оцінки в Примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття інформації щодо класифікації активів, відповідно обраних бізнес-моделей, оцінки фінансових активів у фінансовій звітності є належним. Судження управлінського персоналу щодо оцінки фінансових активів, що ґрунтувались відповідно до обставин наявних на звітну дату



вважаємо прийнятними.

Згідно нашого розуміння, класифікація фінансових інвестицій відповідає обраній бізнес-моделі їх утримання. Припущення, судження та оцінки управлінського персоналу щодо визначення справедливої вартості фінансових інвестицій, які були зроблені на їх основі, за наявних умов, є прийнятними, розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках належним.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал ТОВ «УМК.» несе відповідальність за річні звітні дані.

Звітні дані містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і включені до річних звітів ТОВ «УМК.» відповідно до «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, затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017р. № 3840 та зареєстрований в Міністерстві юстиції України 24.10.2017р. за № 1294/31162 (далі – Порядок).

Річні звітні дані складаються та подаються ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.» в Нацкомфінпослуг, відповідно до Порядку № 3840, у складі:

- Титульний аркуш, (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2018р. (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 2018р. (додаток 9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту за 2018р. (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018р. (додаток 13).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу 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 річними звітними даними і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність, чи викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.



Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «УМК.» 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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 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 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 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. Втім 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 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.

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 чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край 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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до Розпорядження НКФПУ від 26.02.2019р № 257 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», ми розглянули дотримання ТОВ «Українська металургійна компанія.» вимог законодавства зокрема щодо:

1) Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу.

Статутний капітал ТОВ «УМК.» сформований відповідно до вимог законодавства, щодо фінансових компаній. Згідно Статуту зареєстрованому 31.01.2013р, реєстраційний номер 14 801 050021 050126 статутний капітал становить 549 652 501 грн. сплачений у повному обсязі грошовими коштами.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2018р. є наступні юридичні та фізичні особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Нью Системс Холдінг", код ЄДРПОУ 35349637, адреса: 61022, Харківська обл., місто Харків, Дзержинський район, вул. Клочківська, 67, частка в статутному капіталі - 7,0756%;

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Герітідж Інвестмент Менеджмент", код ЄДРПОУ 35208646, адреса: 04080, м.Київ, Подільський район, вул. Фрунзе, 86, частка в статутному капіталі - 22, 9668%;

- Товариство з обмеженою відповідальністю "МС-4", код ЄДРПОУ 35349705, адреса: 61022, Харківська обл., місто Харків, Дзержинський район, вул. Клочківська, 67; частка в статутному капіталі 69,9575%;

- Черемнов Сергій Олександрович, громадянин України, код 2452811155, частка в статутному капіталі 0,0001%.

2) 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.

Основною (господарською) діяльністю ТОВ «УМК.» є діяльність з надання небанківських фінансових послуг з кредитування юридичних осіб-резидентів, а також факторингова діяльність. З метою здійснення цієї діяльності Компанія має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК №326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012р., рішення №725 від 02.08.2012р.). Компанія, також здійснює операції з корпоративними правами та цінними паперами юридичних осіб – резидентів.

Статутний капітал Компанії складає 549 652,5 тис. грн. Розмір чистих активів Компанії, за станом на 31.12.2018р., становить 895 896 тис. грн., що більше розміру статутного капіталу на 346 243 тис. грн. Показники ліквідності Компанії вище нормативних значень, однак у поточному році Компанія отримала збиток у сумі 52 173 тис. грн.

3) Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів, відповідно до законодавства.

Вимог законодавства, щодо створення спеціальних резервів для фінансових компаній, що надають послуги з факторингу та надання позик, не передбачено. ТОВ «Українська металургійна компанія.», створює резерви майбутніх кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ.

4) Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності, тощо.

Структура інвестиційного портфелю ТОВ «Українська металургійна компанія.» складається з:

- довгострокових фінансових інвестицій, бізнес-моделлю яких є отримання грошових потоків;
- поточних фінансових інвестицій у цінні папери, бізнес-моделлю яких є утримання для продажу, та які оцінюються за справедливою вартістю, ознак фіктивності не встановлено.

Назва емітента	Код за ЄДРПОУ	Вид фінансової інвестиції	Балансова вартість (грн)	Примітки
Довгострокові фінансові інвестиції				
ПП "ОПТИМУМ-ПРЕСТИЖ»	33325258	Корпоративні права	390 114 138,32	
Короткострокові фінансові інвестиції				
ПрАТ «ЮЖКОКС» (раніше ВАТ "Баглейкокс")	05393079	Акції іменні прості (бездокументарна форма) UA4000067029	490 498,50	Частка 0,2853%
ПП	31152595	Векселі прості	26 694 030	



«ІнтерІнформЦентр»				
ТОВ «МС-4»	35349705	Векселі прості	50 335 155	
ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ»	35856341	Акції інвестиційного фонду прості іменні (без документарна форма) UA4000090674	694 726 000,00	частка 34,6895%

5) Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Компанія у 2018р. не залучала фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

6) Допустимості суміщення окремих господарських операцій на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

ТОВ «Українська металургійна компанія.» має Ліцензію на надання послуг з факторингу від 11.04.2017р. та Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017р., виданих за розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.04.2017р. № 1036. Термін дії ліцензій безстроковий. Суміщення надання фінансових послуг, відповідно до отриманих ліцензій дозволяється законодавством та ліцензійними умовами провадження діяльності. Інших фінансових послуг, в тому числі які потребують допустимість суміщення, у 2018р., Товариство не надавало.

7) Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

ТОВ «Українська металургійна компанія.» надає фінансові послуги на підставі отриманих Ліцензій та відповідно до внутрішніх правил, розроблених за кожним видом послуг, а саме Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту та Правила надання фінансових послуг з факторингу, затверджених Загальними зборами учасників ТОВ «УМК.», Протокол від «15» березня 2017 р. та введених в дію з 15.03.2017р. Типових угод на надання фінансових послуг Правилами не затверджено. Надання фінансових послуг здійснюється на підставі укладених, у письмовій формі, угод.

8) Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення їх актуальності.

На веб-сайті Компанії <http://metalworks.uaфин.net/> розміщено інформацію щодо відомостей про фінансову установу, Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи в НКФПУ, ліцензій на право надання фінансових послуг з факторингу та позик у т.ч на умовах фінансового кредиту, правил надання послуг, власників істотної участі в статутному капіталі ТОВ «УМК.», фінансової звітності з аудиторськими висновками, яка на звітну дату є актуальною.

9) Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.



ТОВ «Українська металургійна компанія.» у 2018р. дотримувалось вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – договори зі службовцями та членами органу управління Компанії, на надання чи отримання послуг, не укладались. Рішень засновників щодо укладання таких угод не представлено.

10) Відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю, та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення, у якому здійснює діяльність Товариство є орендованим, обслуговування клієнтів, фізичних осіб не проводиться.

11) Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В ТОВ «Українська металургійна компанія.» розроблено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затверджене Загальними зборами учасників, Протокол від 11.11.2014р №б/н, який регламентує процедури внутрішнього аудиту у ТОВ «Українська металургійна компанія.» Перевірки проводяться внутрішнім аудитором Компанії, який за результатами перевірки звітує наглядовій раді.

12) 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.

ТОВ «Українська металургійна компанія.» функціонує у складі групи підприємств, об'єднаних, прямо або опосередковано, одним власником. Ведення обліку операцій з надання фінансових послуг здійснюється в бухгалтерській програмі 1:С, яка використовується усіма підприємствами групи, та яка є основою для подання звітності до Нацкомфінпослуг. Подання звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється за спеціальною програмою, що розміщена на сайті Нацкомфінпослуг.

13) Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу).

Інформація про склад власного капіталу ТОВ «Українська металургійна компанія.» станом на 31.12.2018р. розкрита у фінансовій звітності та Примітках до неї. Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

14) Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

ТОВ «УМК.» у Примітках до фінансової звітності, розкриває інформацію відносно методів оцінки справедливої вартості активів, та джерел отримання інформації.

В ході виконання завдання, нами не було виявлено випадків недотримання Компанією вимог законодавства щодо: готівкових розрахунків; зберігання грошових коштів і документів та наявності засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та /або відповідну охорону).

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансової установи.



Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гриньова Алла Володимирівна (сертифікат аудитора серія А №003767 від 23.04.1999р.).

Директор

Партнер завдання



Черкашина Г.О.

Гриньова А.В.