

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Учасники та керівництво ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"** (у подальшому ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії складена з припущенням подальшого безперервного функціонування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2015 р., затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017р. №344. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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 в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудита: надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги.

Ми зосередили увагу на даному питанні у зв'язку зі здійсненням істотних операцій з активами Компанії, більше 10% від загальної величини активів (*див. примітка 7 до фінансової звітності*, де подано інформацію щодо дебіторської заборгованості в сумі 9421 тис. грн., що становить 97,6% від суми активів Компанії, яка виникла внаслідок надання короткострокової поворотної безвідсоткової

фінансової допомоги одній юридичній особі), а також характеру суджень і допущень, які необхідно використовувати для керівництва при визначенні наявності ознак або фактів неповернення.

Ми провели аналіз ознак неповернення фінансової допомоги керівництвом і не виявили будь-яких додаткових чинників, які не були розглянуті керівництвом. Ми провели критичну оцінку належного характеру і послідовності основних припущень, використаних керівництвом при проведенні аналізу неповернення фінансової допомоги, щоб упевнитися в обґрунтованості результатів проведених тестів.

За результатами проведених процедур ми дійшли висновку, що виконана керівництвом Компанії оцінка заборгованості щодо повернення фінансової допомоги станом на 31 грудня 2017 року є належною.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року та довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами за 4 квартал 2017 року, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Складання іншої інформації передбачено «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. № 27 (зі змінами).

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 іншою інформацією і 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

Система внутрішнього аудиту (контролю) Компанії необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, організована Компанією згідно з чинним законодавством України та діє у відповідності до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого Протоколом загальних зборів ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" №4 від 11.09.2017 року.

Відповідальність покладено на внутрішнього аудитора, посадові обов'язки і права якого визначені Посадовою інструкцією.

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності") не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства.

Стан корпоративного управління

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління аудитор дійшов висновку, що внутрішня система заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків забезпечує захист і збереження активів Компанії, повноти і точності облікової документації та включає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" та

здійснення контролю, а також розподіл прав і обов'язків між органами товариства та його учасниками стосовно управління ним.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями щодо фінансової звітності

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 унаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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 ризик невиявлення суттєвого 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 підставі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних 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 для того щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

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, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за 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.

Основні відомості про Компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"
Код за ЄДРПОУ	41361657
Місцезнаходження	01032, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, оф. 7
Види діяльності за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК № 934, видане за розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.08.2017 р. №3519, реєстраційний № 13103656, дата видачі: 15.08.2017 р., код фінансової установи 13
Ліцензії та/або дозволи на здійснення діяльності	- Ліцензія на надання послуг з факторингу, видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3719, ліцензія діє з 07.09.2017 р. безстроково. - Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.09.2017 р. № 3719, ліцензія діє з 07.09.2017 р. безстроково.
Керівник	Директор - Денисенко Костянтин Юрійович з 23.10.2017 р. по теперішній час Директор – Суковатий Олексій Вікторович з 01.06.2017 р. по 20.10.2017 р.
Головний бухгалтер	Гонтар Наталія Миколаївна з 25.07.2017 р. по теперішній час

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОТАЛ АУДИТ"
код за ЄДРПОУ	40960805
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4688, видане рішенням Аудиторської палати України від 01 грудня 2016 р. № 334/3, чинне до 01 грудня 2021 р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Реєстраційний номер Свідоцтва: 0177; Дата включення: Розпорядження Нацкомфінпослуг від 10 жовтня 2017 року № 4036; Строк дії Свідоцтва: з 10.10.2017 року до 01.12.2021 року
Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системі контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	Номер Свідоцтва: 0675; Дата видачі: Рішення АПУ від 23.02.2017 року №339/3; Чинне до 31.12.2022 року
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, що проводив аудит; номер, серія, дата видачі сертифіката аудитора, виданого Аудиторською палатою України	Корнієнков Андрій Васильович сертифікат №007395 від 22.12.2016 р., виданий відповідно до рішення Аудиторської палати України від 22 грудня 2016 року № 335/2, чинний до 22 грудня 2021 року
Місцезнаходження	01103, Україна, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 13
Телефон, електронна адреса	(099) 605-89-61, info@total-audit.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- Дата та номер договору на проведення аудиту № 18Р-18 від 12.02.2018 р.
- Дата початку проведення аудиту – 13 лютого 2018 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 23 лютого 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Корнієнков Андрій Васильович.

Директор

ТОВ «ТОТАЛ АУДИТ»

(Сертифікат аудитора №007395, виданий рішенням АПУ від 22 грудня 2016р. № 335/2, дійсний до 22 грудня 2021 року)

Корнієнков Андрій Васильович

Адреса аудитора: 01103, Україна, м. Київ, вул. Кіквідзе, буд. 13

23 лютого 2018 року

