

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"
станом на 31 грудня 2018 року**

Адресат:

- Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- Управлінський персонал ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН" (код за ЄДРПОУ 41361657; юридична адреса: 01032, м. Київ, вул. Жилинська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, оф. 7, в подальшому ТОВ "ФК "КРЕДИТОН", Товариство або Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки

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 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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи думку, звертаємо увагу на те, що під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2018 р. керівництво Товариства розглянуло поправки, внесені до МСФЗ та нові стандарти МСФЗ, які введені та діють починаючи з 01.01.2018 року і вважає, що вони не мають впливу на фінансову звітність за 2018 рік.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію, складання якої 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» (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, із змінами та доповненнями), та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Інша інформація складається з річних звітних даних Компанії за 2018 рік, визначених Порядком № 3840 а саме:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14);

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.

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 Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, 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, 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 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші

питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

Іншою відповідальністю аудитора є опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо питань, визначених вимогами інших законодавчих та нормативних актів.

Формування та сплата статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого Статутного капіталу Товариства складав 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам Товариства. Редакція статуту зареєстрована в реєстрі за №211,212,213,214 приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Боярчук О.Б., дата реєстрації 27.04.2018 року (Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 02.05.2018 року, номер запису 10681050004047376).

Згідно даним обліку Статутний капітал сформовано у повному обсягу.

Аудитори підтверджують, що станом на 31.12.2018 року зареєстрований Статутний капітал Товариства сформований на 100 %, відображений у балансі Товариства, відповідає установчим документам та підтверджується в розмірі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Порядок відображення розміру Статутного капіталу в бухгалтерському обліку відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Отримана інформація щодо відповідності розміру статутного капіталу ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" станом на 31.12.2018 року відповідає чинному законодавству України та Статуту Товариства.

Учасниками були проведені наступні внески в статутний капітал Товариства грошовими коштами на поточний рахунок Товариства №26002924427112 відкритий у АБ «УКРГАЗБАНК» МФО 320478, що підтверджується банківською випискою, а саме:

- Квитанція № 9846_9 від 13.06.2017 року на суму 7 500 000,00 грн. від Кравченко Дмитра Васильовича;
- Квитанція № 9846_10 від 13.06.2017 року на суму 2 500 000,00 грн. від Седих Олени Олександрівни.

Всього учасниками внесені суми в розмірі 10 000 000,00 грн. (десять мільйонів гривень 00 копійок).

Статутний капітал Товариства сформовано у встановлені законодавством терміни повністю, внески сплачено учасниками у повній мірі, відповідно до заявлених в установчих документах суммах та частках.

Формування резервного фонду

Формування резервного капіталу Товариства здійснюється у відповідності з установчими документами шляхом відрахування частини чистого прибутку за звітний період. Станом на 31.12.2018 р. резервний фонд не формувався.

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.

У результаті нашої роботи не було виявлено фактів, що свідчать про недотримання Компанією вимог, щодо організації внутрішнього аудиту та контролю, встановлених законодавством України, станом на 31 грудня 2018 року.

Система управління ризиками

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками в ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" визначають Загальні збори учасників, загальне керівництво управління ризиками здійснює Директор.

Для Компанії істотними є кредитний, ринковий ризики та ризик ліквідності.

Компанія здійснює необхідні заходи для мінімізації ризиків.

Інформація про пов'язані сторони

Аудитори відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Пов'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників. Станом на 31.12.2018 р. Товариство не володіє корпоративними правами інших підприємств.
- Учасники Товариства та його керівництво.

Станом на 31.12.2018 р. часткою 65% корпоративних прав Товариства володіє учасник Товариства фізична особа-резидент Кравченко Дмитро Васильович, 25% - фізична особа-резидент Седих Олена Олександрівна, 5% - фізична особа-резидент Шевців Роман Сергійович та 5% - юридична особа-резидент ТОВ «КУА та АПФ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ"», що діє від власного імені та за рахунок активів ПНВІФЗТ "УКРАЇНСЬКИЙ ОПТИМУМ" (єдиним учасником ТОВ "КУА АПФ "УКРАЇНСЬКІ ФОНДИ" є Дацко Анатолій Вікторович (04214, м. Київ, Оболонський район, Проспект Оболонський, буд.34-А, кв.70)).

Директор Товариства Денисенко Костянтин Юрійович та Головний бухгалтер Гонтар Наталія Миколаївна, які є громадянами України також є пов'язаними сторонами.

Згідно наданих документів за період, який перевіряється Товариство не проводило операції з пов'язаними сторонами, крім виплати заробітної плати згідно затвердженого штатним розписом посадового окладу, про що управлінським персоналом були надані письмові запевнення.

Стан бухгалтерського обліку Товариства

Облікова політика ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" передбачена відповідним Наказом, яким Товариство визначило конкретні принципи, основи, домовленості, правила і процедури, прийняті ним для складання фінансової звітності за міжнародними стандартами (МСФЗ, МСБО).

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ "ФК "КРЕДИТОН" є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану

рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності, вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

Інформація про склад і структуру фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2018 року фінансові інвестиції на балансі Товариства не обліковуються.

Події після дати балансу

Подій після дати балансу, які не відображені у фінансовій звітності ТОВ "ФК "КРЕДИТОН", проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії, на дату підписання аудиторського звіту не встановлено.

Основні відомості про Компанію

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТОН"
Скорочене найменування	ТОВ "ФК "КРЕДИТОН"
Код за ЄДРПОУ	41361657
Місцезнаходження	01032, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 75, під'їзд 2, 2 поверх, оф. 7
Дата державної реєстрації	Товариство зареєстровано 29.05.2017 р. номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 070 102 0000 068975 у Голосіївській районній в місті Києві державній адміністрації (згідно рішення Загальних зборів учасників, Протокол №1 від 29.05.2017 р.)
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.
Головний бухгалтер	Гонтар Наталія Миколаївна з 25.07.2017 р.
Телефон/факс	(063) 037-38-27

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТОТАЛ АУДИТ"
код за ЄДРПОУ	40960805

Товариство з обмеженою відповідальністю**«ТОТАЛ АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ 40960805

01004, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2, літера А/

**Total
Audit**

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4688, Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності" та Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
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, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Реєстраційний номер Свідоцтва: 417; Серія та номер Свідоцтва: П 000415, видане Розпорядженням НКЦПФР від 12.10.2017 року №185/100; Строк дії Свідоцтва: з 12.10.2017 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 АПУ	Корнієнков Андрій Васильович, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616; 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	01004, Україна, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2 /літера А/

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- Дата та номер договору на проведення аудиту № 19Р-1102-1 від 11.02.2019 р.
- Дата початку проведення аудиту – 11 лютого 2019 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 22 березня 2019 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, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Аудитори" 101616)

**Корнієнков Андрій Васильович**

Адреса аудитора: 01103, Україна, м. Київ, Крутий узвіз, буд. 6/2/літера А/

22 березня 2019 року