

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКР КРЕДИТ ФІНАНС»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

м. Київ

«22» квітня 2016 року
Учасникам, керівництву ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 29/03/16 від 29.03.2016 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 01 квітня 2016 року та закінчено 22 квітня 2016 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АудиторКонсультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10, Тел. 044-360-46-37. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС»

Код ЄДРПОУ: 38548598

Юридична адреса: 03150, м. Київ, вулиця Казимира Малевича, будинок 86Н.

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Зареєстровано 13.02.2013 року Реєстраційна служба Ясинуватського міськрайонного управління юстиції Донецької області (Серія А00 № 460013, № 1 280 102 0000 000732). Перереєстровано у зв'язку із зміною місця знаходження 29.05.2015 р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 01.08.2013 року серія ІК № 116 **Основні види діяльності відповідно до установчих документів:**

64.92 Інші види кредитування.

Основними видами діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були: □ Надання кредитів фізичним особам на умовах їх платності, строковості в готівковій формі.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2015 року, не здійснювало.

Наявність структурних підрозділів: не має.

Чисельність працівників на звітну дату: - 2 чол.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; - вибору та застосування відповідної облікової політики; - подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансових звітів на основі аудиторської перевірки.

Аудит проводився у відповідності до норм Закону України “Про аудиторську діяльність”, «Про господарські товариства» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийняті в якості Національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

- Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриття їх у фінансових звітах.
- Вибір процедур залежить від судження аудитора, яке враховує оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансових звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах, для розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин.
- Аудит включає і оцінку облікової політики, коректність облікових оцінок управлінським персоналом та загального представлення фінансових звітів.

Отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02. 2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р.), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА”) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів та розрахунків з дебіторами та кредиторами в 2015 році, оскільки ця дата передувала нашому першому призначенню аудиторами Товариства. Через характер облікових записів підприємства ми не мали змоги підтвердити повноту розрахунків з позичальниками за допомогою інших аудиторських процедур.

Управлінський персонал за 2015 рік не нараховував амортизаційні відрахування на об'єкти основних засобів, що не введенні в експлуатацію та обліковуються в складі «Незавершених капітальних інвестицій». Облікові записи Товариства свідчать про те, що якби управлінський персонал здійснив відповідні нарахування амортизації, то сума отриманого збитку склала б 36 тис. грн.

Фінансова звітність за період, що закінчується станом на 31.12.2014 року не подавалася до контролюючих органів, при аналізі облікових записів Товариства, ми не змогли отримати достатні аудиторські докази щодо залишків на 01.01.2015 року. Управлінський персонал у

фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року не визнавав резерв сумнівної заборгованості по іншій поточній заборгованості в розмірі близько 50 тис. грн., що має вплив на показники власного капіталу.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 20 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Основні засоби Товариства у фінансовій звітності представлені у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом, що визначено обліковою політикою Товариства, згідно з строками корисного використання. До складу основних засобів Товариство не відносить активи, що не відповідають визнанню активів.

Станом на 31.12.2015 року в складі статті «Незавершені капітальні інвестиції» обліковуються об'єкти основних засобів (офісна техніка), які не введені в експлуатацію у зв'язку з не відкриттям відособлених підрозділів. Амортизація на дані об'єкти не нараховувалася.

Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року незалежний оцінювач не залучався для проведення оцінки основних засобів та нематеріальних активів, так як за свідченням управлінського персоналу історична вартість цих активів приближена до справедливої вартості.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній і іноземній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 року дорівнював 3 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно-сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Найбільшу питому вагу в активах мала дебіторська заборгованість з наданих кредитів («Інша поточна дебіторська заборгованість» - 925 тис. грн. (рядок 1155), що становила 94 % обігових активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості не нараховувався.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Взаєморозрахунки між Товариством, позичальниками та постачальниками, як правило, урегульовані відповідними договорами. Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

Товариством на протязі року не залучалися кошти від фізичних та юридичних осіб на умовах сплати процентів за користування коштами.

Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації.

Чисті активи станом на 31.12.2015 року становлять 1 038 тис. грн., непокритий збиток Товариства становить 162 тис. грн., відрахування до резервного капіталу не проводилися у зв'язку з отриманими непокритими збитками.

Засновниками статутний капітал сплачено повністю. Власники істотної участі в статутному капіталі Товариства (в тому числі контролери Товариства):

Кісельова Наталія Олександрівна 50% -600 000,00грн.;
Бойко Олексій Георгійович 40% - 480 000,00грн.; Ковальов
Олександр Павлович 10% - 120 000,00грн. Юридичні
особи: Відсутні.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Висновок про надання впевненості щодо річних даних в цілому

За наслідками завдання з надання впевненості річних даних Товариства можемо висловити думку, що звітні дані відповідають в цілому Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19.02.2007 № 6832 (в редакції від 06.03.2014р. Результати діяльності Товариства відображені правдиво, неупереджено і розкривають фактичну картину фінансового стану та результатів діяльності на кредитному ринку станом на 31 грудня 2015 року.

Фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року та річні звітні дані відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКР КРЕДИТ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми Директор, аудитор
Чулковська І.В. Сертифікат аудитора серії а № 004127