



04107, м. Київ, пров. Татарський, 8/104
факс: (044) 272-19-15
тел.: (050) 475-43-50
+38 (063) 853-32-54
+38 (098) 764-42-24
Код ЄДРПОУ 31719648
e-mail: sheblyakova@voliacable.com
www.audit-inform.auditor.com

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Цей звіт адресований Нацкомфінпослуг, а також керівництву та власникам
ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП"*

Звіт щодо фінансової звітності.

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП", (надалі – Фінансова компанія або Товариство), що додається, складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), яка включає Баланс (звіт про фінансовий стан) Фінансової установи станом на 31.12.2016 року, Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

При складанні висновку щодо фінансової звітності Товариства ми керувались вимогами МСА №705 “Модифікація думки у звіті незалежного аудитора” та 706 “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора”

В ході аудиторської перевірки ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази щодо наявності запасів на звітну дату у зв'язку з тим, що договір на аудит було укладено після проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. В Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру. Але, оскільки ми не приймали участі у інвентаризації запасів, не спостерігали за ходом її проведення, як того вимагає МСА 500 “Аудиторські докази“. ми не можемо з впевненістю висловити думку стосовно їх залишків.

Крім того, згідно облікової політики, Фінансова компанія має нараховувати резерв сумнівних боргів щодо дебіторської заборгованості в залежності від строків непогашення із застосуванням коефіцієнта сумнівності. Резерв сумнівних боргів в 2016 році не нарахований, тому можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

В ході аудиторської перевірки ми отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування аудиторської думки, що наведені вище розбіжності не мають всеохоплюючого впливу на фінансову звітність за 2016 рік та її показники на кінець року, тому ми висловлюємо умовно-позитивну думку.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки" і які могли б вплинути на нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Ми вважаємо за доречне надати іншу інформацію, що стосується діяльності Фінансової компанії, зокрема: склад активів, зобов'язань та капіталу, відповідність вартості чистих активів вимогам діючого законодавства, дотримання Порядку складання та подання звітності до Нацкомфінпослуг, оцінку можливості безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчого року, а також оцінку запровадження Фінансовою компанією системи управління ризиками.

Основні відомості про Фінансову компанію.

- Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП".
- Код за ЄДРПОУ: 38320537.
- Юридична адреса: Україна. 04116. м.Київ, Шевченківський район, вул.Старокиївська, будинок 10Г, офіс 173.
- Місцезнаходження : Україна. 04116. м.Київ, Шевченківський район, вул.Старокиївська, будинок 10Г, офіс 173.
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців видана 07.08.2015 року., реєстраційний номер 1 074 102 0000 043005.
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 375, реєстр. № 13102798 від 27.12.2012 р., код фінансової установи – 13, строк дії - з 27.12.2012 р., видано Національною

комісією, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядженню № 2973 від 27.12.2012 р.

– Нова редакція Статуту ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" зареєстрована 11.10.2013 року у зв'язку із збільшенням статутного капіталу в 2013 році.

У складі Товариства відокремлених підрозділів немає.

Основними видами діяльності згідно Статуту та даних з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців є :

- 64.91 Фінансовий лізинг;

- 64.92 Інші види кредитування;

- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Фактично в періоді, що перевіряється, Товариство здійснювало продаж товарів в лізинг, факторингові операції та надавало кредити під заставу майна.

Стан бухгалтерського обліку.

Організація бухгалтерського обліку ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" здійснюється відповідно до наказу "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики" №1 від 03.01.2013р. зі змінами та доповненнями. Облікова політика Фінансової компанії розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ. Бухгалтерський облік Фінансової компанії здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ –КІРШ -АУДИТ" на підставі укладеного Договору на бухгалтерське обслуговування господарської діяльності № № 2412/13 від 24.12.2013 та додаткової угоди №2 від 31 грудня 2015 року.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, періодичності. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовуються норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Облікова політика звітного 2016 року відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Фінансова компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою надходження.

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- призначені для продажу;
- утримувані до погашення;

Фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Фінансові інструменти, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фінансова компанія оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Активи.

Активи Фінансової компанії у бухгалтерському обліку, на нашу думку, класифіковано та оцінено відповідно до МСФЗ. Оцінка активів достовірно визначена й очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Активи Товариства станом на 31.12.2016 р. складають 137624 тис.грн., а саме:

- основні засоби – 1 тис.грн.,
- інші фінансові інвестиції – 7093 тис.грн.,
- довгострокова дебіторська заборгованість - 3391 тис.грн.,
- запаси (товари) - 17425 тис.грн.
- дебіторська заборгованість - 91662 тис.грн.,
- поточні фінансові інвестиції -7 0 тис.грн.,
- грошові кошти та їх еквіваленти - 11719 тис.грн.
- необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття - 6263 тис.грн.

Фінансова компанія зменшує фінансові активи в балансі, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність, або Фінансова компанія передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів та передала всі ризики та вигоди, пов'язані з їх володінням.

Довгострокові фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2016 року до складу статті балансу "Довгострокові фінансові інвестиції" віднесено фінансові інвестиції, які представлені корпоративними правами ТОВ "КУА "Омега Стимул". У 2016 р. корпоративні права ТОВ "КУА "Омега Стимул" обліковувались за первісною вартістю.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Фінансова компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Дебіторська заборгованість фізичних та юридичних осіб за майно, яке передано в лізинг, та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу, обліковується як довгострокова дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 91662 тис. грн., в тому числі: за товари, роботи, послуги – 4055 тис.грн, з авансів виданих - 30334 тис.грн., по розрахунках з бюджетом- 75 тис.грн, інша поточна заборгованість - 53185 тис.грн.

Запаси

Запасами визнаються активи, якщо існує ймовірність того, що Фінансова компанія отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням та їх вартість може бути достовірно оцінена. Запаси обліковуються за собівартістю придбання. Метод оцінки вартості вибуття запасів визначається за методом ФІФО. Залишки запасів на кінець звітного періоду становлять 17425 тис.грн. Майно, що отримане під заставу, обліковується на позабалансовому рахунку 06 "Гарантії та забезпечення отримані". Вартість такого майна станом на 31.12.2016 р. становить 1570 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище ринкової вартості ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання. Вартість заставного майна, що відображено станом на 31.12.2016 року, покриває ризики можливого непогашення

основної дебіторської заборгованості по кредитах, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та на рахунках в банку. На кінець року грошові кошти в касі відсутні, на поточних рахунках в банках - 11719 тис.грн.

Облік касових операцій ведеться відповідно до Постанови НБУ від 15.12.2004 р. № 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні".

Необоротні активи, утримувані для продажу.

Необоротні активи, які не використовуються в господарській діяльності, Фінансова компанія обліковує в складі необоротних активів, утримуваних для продажу. Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Амортизація по таких об'єктах не нараховується. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства обліковуються земельні ділянки балансовою вартістю 6263 тис. грн.

На нашу думку, інформація за видами активів, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики

Власний капітал.

Облік власного капіталу та розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу здійснюється відповідно до МСФЗ. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його змін.

Статутний капітал. Для здійснення діяльності Фінансової компанії та її матеріально-технічного забезпечення Учасниками створено Статутний капітал у розмірі 10000 тис. грн., що відповідає даним Статуту та даним бухгалтерського обліку. Учасниками Товариства є дві юридичні особи: ТОВ "Дуокс" та Компанія "Архандель Холдінгс ЛТД". Станом на 01.01.2016 року Учасниками Товариства було сплачено 6520 тис.грн. статутного капіталу, неоплачений капітал – 3480 тис.грн. Протягом 2016 року Компанія "Архандель Холдінгс ЛТД" сплатила залишок неоплаченого статутного капіталу в сумі 3479950 грн. грошовими коштами згідно платіжного доручення №10 від 23.05.2016 року з поточного рахунку Компанії "Архандель Холдінгс ЛТД", відкритого в Україні, на поточний рахунок ТОВ «ФК «Інвест Кредит Груп». На кінець 2016 року статутний капітал Товариства сформовано повністю.

Нерозподілений прибуток. Основною метою діяльності Фінансової компанії є отримання прибутку від наданих фінансових послуг, визначених Статутом. За 2016 рік отримано прибуток в сумі 70 тис.грн. Станом на 31.12.2016 року Фінансова компанія має нерозподілений прибуток в сумі 1468 тис.грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Довгострокові зобов'язання Товариства представлені у вигляді заборгованості за майно, що отримане у фінансову оренду на суму 476 тис. грн., яка буде погашена впродовж більш як дванадцяти місяців з дати балансу, та заборгованості за видані векселі на суму 320 тис.грн. Заборгованість за майно, що отримане у фінансову оренду, обліковується за справедливою вартістю, векселі – за дисконтованою вартістю.

Поточні зобов'язання та забезпечення.

Облік і визнання зобов'язань та резервів Фінансовою компанією здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює

справедливій вартості отриманих активів або послуг. Поточні зобов'язання та забезпечення сформовано виходячи з припущень, що відповідні витрати можна достовірно оцінити, вони призведуть до зменшення економічних вигід Фінансової компанії та їх буде здійснено не пізніше, ніж протягом наступних 12 місяців з дати балансу. На кінець 2016 року поточні зобов'язання та забезпечення становлять 125359 тис.грн., в тому числі: короткострокові кредити банку - 8157 тис.грн., кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6754 тис.грн., з одержаних авансів – 54543 тис.грн., інші поточні зобов'язання - 55448 тис.грн., доходи майбутніх періодів - 353 тис.грн. Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

Станом на 31.12.2015 року та 31.12.2016 року на балансі Компанії обліковувались поточні фінансові інвестиції у вигляді цінних паперів, які представлені акціями та інвестиційними сертифікатами. У зв'язку з відсутністю активного ринку дані інвестиції оцінюються за їх собівартістю.

На нашу думку, інформація про зобов'язання та забезпечення, яка наведена у фінансовій звітності, розкрита в усіх суттєвих аспектах повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики.

Аналіз звіту про фінансові результати (звіту про сукупні доходи).

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються МСБО 18 "Дохід". Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід Фінансової компанії від лізингових операцій та надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (Зббднів). Доходи по операціях факторингу визнаються в період передачі відступлення права вимоги до нового Кредитора або при погашенні боржником своїх зобов'язань за Договором відступлення права вимоги. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування такої пені.

Витрати обліковуються за методом нарахування та визнаються витратами періоду, коли вони пов'язані з отриманням доходу. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені. Витрати, які понесені в звітному періоді, але відносяться до майбутніх періодів, відображаються в складі витрат майбутніх періодів.

Фінансовий результат діяльності Фінансової компанії за 2016 р. – прибуток у розмірі 395 тис.грн.

В ході аудиторської перевірки нами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно прибутку Фінансової компанії, отриманого за результатами операцій у 2016 році. На нашу думку, Фінансова компанія в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. та вірно відобразила фінансовий результат діяльності за 2016 рік.

Аналіз звіту про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за прямим методом. Відображення у фінансовій звітності даних про рух грошових коштів здійснюється відповідно до вимог МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Метою складання Звіту про рух грошових коштів є надання інформації про склад та зміни на протязі звітного року грошових потоків, а саме: надходження та вибуття грошових коштів і їх еквівалентів в результаті ведення господарської діяльності. Основним показником Звіту про рух грошових коштів є чистий рух грошових коштів по кожному виду діяльності Товариства.

В ході аудиторської перевірки нами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно руху грошових коштів Товариства у 2016 році. На нашу думку, Звіт про рух грошових коштів повністю відображає грошові потоки Фінансової компанії за звітний період.

Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.

Згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" у країні з гіперінфляційною економікою звітність про результати операційної діяльності та фінансовий стан має бути виражена в одиниці виміру, що діє в кінці звітного періоду. Зважаючи на те, що, згідно з МСБО 29, проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства не вважає економіку гіперінфляційною та прийняв рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2016 рік.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Фінансової компанії відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Згідно МСБО пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До пов'язаних сторін Фінансової компанії відносяться: учасники (дві юридичні особи), директор та кінцевий бенефіціарний власник (контролер). Інформація про пов'язаних осіб та операції з ними розкрита Товариством в «Примітках до річного звіту».

Розкриття інформації щодо чистих активів.

Чисті активи – це балансова вартість усього майна Товариства за вирахуванням зобов'язань.

Аналіз вартості чистих активів ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" станом на 31.12.2015 року та станом на 31.12.2016 року

(тис. грн.)			
№ п/п	- Показники -	на кінець попереднього звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
1. Активи:			
1.	$A = \sum$ (розділ 1 + розділ 2 + розділ 3 Активу балансу)	38015	137624
2. Пасив, за винятком власного капіталу:			
2.	$\Pi = \sum$ (розділ 2 + розділ 3 + розділ 4 Пасиву балансу)	30096	126155
3. Чисті активи:			
3.	$ЧА = A - \Pi$	7919	11469
4. Статутний капітал Товариства:			
4.	Ст К	10000	10000
5. Порівняння вартості чистих активів з розміром статутного капіталу:			
5.	$ЧА \geq$ Статутний капітал (Ст К)	7919 < 10000	11469 > 10000
6. Статті розрахункової вартості чистих активів:			
6.	Неоплачений капітал – відсутній.	3480	0,0
6.1	Вилучений капітал – відсутній.	0,0	0,0

Вартість чистих активів ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" станом на 31.12.2016 р. складає 11469 тис. грн., що більше вартості статутного капіталу.

Показник вартості чистих активів відповідає вимогам ст. 144 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. № 435-IV (зі змінами та доповненнями) (далі – ЦКУ).

Безперервність діяльності в найближчому майбутньому.

Ми перевірили та проаналізували діяльність Товариства за 2016 рік та вважаємо, що воно здатне безперервно здійснювати свою діяльність в найближчий період. Але в країні існує політична та економічна нестабільність, тому ми не можемо впевнено виключити можливі зовнішні негативні фактори і спрогнозувати їх вплив на безперервність діяльності в найближчому майбутньому.

Відповідність Порядку складання та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Фінансовою компанією і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Фінансова компанія здійснює подання до Нацкомфінпослуг квартальної та річної звітності за формами, встановленими "Порядком надання звітності фінансовими компаніями, 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", затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 № 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.08.2005 № 4451), зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 1 вересня 2005 р. за № 972/11252.

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події та наявність розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та в інформації, яка розкривається у спеціальній звітності та подається до Комісії.

Управління фінансовими ризиками.

Керівництво Фінансової компанії визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість фінансових 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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками в Фінансовій компанії здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", нами виконані процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що

стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності" (далі – МСА 240). Нами були подані запити до управлінського персоналу, які, на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами отримано розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Відповідно до МСА 240 нами виконані процедури щодо виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення показників фінансової звітності. Нами застосовано професійне судження під час визначення обсягу тестування журнальних записів, обґрунтованості облікових оцінок, використання методу вибірки, збільшення їх обсягів, проведено аналіз відібраних рахунків балансу, виконані аналітичні процедури на рівні більшої деталізації, звернуто увагу на справжність документів та облікових записів. Нами отримані письмові запевнення від управлінського персоналу, що вони визнають свою відповідальність щодо запобігання та виявлення шахрайства. В результаті проведених аудиторських процедур отримано достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства та помилок. Інформація, отримана внаслідок застосування аналітичних процедур, зібраних доказів, дає достатню впевненість в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Фінансової компанії.

Відповідно до Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року керівник Фінансової компанії, а саме - директор, пройшла навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів Фінансових компаній в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

- Видано свідоцтво КФК 03/15 від 13.03.2015 р. про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації директора Бідній Ользі Іванівні. Строк дії свідоцтва – до 13.03.2018 року. Свідоцтво дійсне на ринку фінансових послуг, регулювання якого віднесено до повноважень Нацкомфінпослуг.

Посада головного бухгалтера в Фінансовій компанії не передбачена. Бухгалтерський облік ТОВ "ФК "ІНВЕСТ КРЕДИТ ГРУП" за договором № 2412/13 від 24.12.2013р. здійснює ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ", яка має Свідоцтво "Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ".

Ми підтверджуємо, що Фінансова компанія в повному обсязі дотримується кваліфікаційних вимог, встановлених Нацкомфінпослуг.

Основні відомості про аудиторську фірму.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ» (ідентифікаційний код 31719648) здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905, яке видане за рішенням Аудиторської Палати України від 23.04.2002 року №109 і продовжено рішенням АПУ №335/3 від 22.12.2016 р. до 22.12.2021 року. ПП АФ «АУДИТ-ІНФОРМ» має Свідоцтво про відповідність системи якості аудиторських послуг, яке видане за рішенням Аудиторської Палати України від 23.02.2017 року № 339/3 та Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер свідоцтва № 0127, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 861, дія якого подовжена до 28 грудня 2021 року відповідно до Розпорядження № 424 від 28.02.2017 року.

Аудиторську перевірку фінансової звітності Фінансової компанії провела аудитор Прахова Наталія Іванівна, яка отримала Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №АФУ-68/14 від 14.02.2014 р.

Звіт незалежного аудитора складено в восьми примірниках: один із них залишається у виконавця, а сім передаються замовнику.

Директор-аудитор
(сертифікат аудитора №004948,
виданий АП України 30.11.2001 р.,
діє до 30.11.2020 року)

С.Б.Шевлякова

Аудитор
(сертифікат аудитора №000795,
виданий АП України 29.02.2000 р.,
діє до 28.02.2020 року)

Н.І.Прахова

Дата видачі висновку 29 березня 2017 року.

04107. м.Київ, пров.Татарський, буд.8, кв.104
Телефон (044) 486-64-59, e-mail: auditinform2001@gmail.com.