

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ОЛЕСЯ»**

Україна, 03040 м. Київ
вул. Васильківська, буд. 13 к. 4
Тел./ факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com



**АУДИТОРСКАЯ ФИРМА
«ОЛЕСЯ»**

Украина, 03040 г. Киев
ул. Васильковская, д. 13, к. 4
Тел. /факс 044 257-69-13
e-mail: auditolesya@gmail.com

**Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія
«Кредит-капітал» станом на (за)31 грудня 2018 року (2018р.)**

Керівництву Товариства з обмеженою
відповідальністю «Фінансова компанія
«Кредит-капітал»

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

Думка з застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал», код за ЄДРПОУ 35234236, місцезнаходження - 03035, м. Київ, вулиця Сурикова, будинок 3 А, (далі – Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р., Звіту про власний капітал за 2018р., та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 на 31 грудня 2018р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки з застереженням

Товариство не розкрило інформацію, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінити цілі, політики та процеси Товариства стосовно управління капіталом та інформацію про зроблені припущення, що стосуються майбутнього, та інші основні джерела невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році, як цього вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Товариством не розкрита інформація стосовно впливу МСФЗ, які вперше застосовані з 01.01.2018 року. Відповідно ми не маємо змоги надати цю інформацію, тому нашу думку було модифіковано.

В складі активів Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції, які відповідно до прийнятої облікової політики та вимог МСФЗ мають обліковуватись за справедливою вартістю. До їх складу Товариством віднесено заборгованість за придбаними кредитними портфелями балансовою вартістю 300 130,4 тис. грн.

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо справедливої вартості поточних фінансових інвестицій, так як їм не надано інформації щодо оцінок вказаних фінансових активів, здійснених управлінським персоналом Товариства. Таким чином ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях цих сум, проте можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, за їх наявності, на нашу думку може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2016 - 2017 років) (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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

За винятком питання, описаного в розділі «Основа для думки з застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься у складі звітності фінансової компанії, визначеною розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3840 від 26.09.2017р., але не містить фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї. Інша інформація складається з:

Додатка 6 Титульний аркуш

Додатка 7 Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Додатка 9 Довідка про укладені та виконані договори факторингу

Додатка 12 Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту

Додатка 14 Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи.

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, 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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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.

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 застосовно, 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, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай 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

Даний розділ звіту підготовлено з метою розкриття додаткової інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018р. суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг.

Інформації щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

Формування (зміна) статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства сплачений виключно в грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України. Розмір статутного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2018р., відповідає даним Статуту Товариства.

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

Товариство сформувало резерви згідно облікової політики Товариства, яка відповідає законодавству. Розмір сформованих Товариством резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів. Зокрема, Товариство створює резерв від фінансових операцій щодо факторингових операцій, Резерв формується по конкретній заборгованості або по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється діяльністю конкретного контрагента або групи контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей.

Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство дотримувалося обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, здійснюючи лише послуги у відповідності до отриманих ліцензій.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Товариство в порядку, передбаченому Законом України «Про доступ до публічної інформації», надавало доступ до інформації щодо своєї діяльності. Також Товариство розміщувало інформацію, визначену у статтях 12 і 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» на власному веб-сайті (www.kredyt-kapital.com.ua) та забезпечувало її актуальність.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство у разі наявності конфлікту інтересів дотримувалося вимог статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

У Товариства станом на 31.12.2018 р. відсутні відокремлені підрозділи, інформацію про які необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Товариством створено та впроваджено в дію службу внутрішнього аудиту, яка діє на підставі Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФК «Кредит-капітал». Система внутрішнього контролю Товариства визначає внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом Товариства.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має в наявності комп'ютерну техніку, яка дає змогу забезпечити ведення обліку та реєстрацію операцій з надання фінансових послуг та виконання вимог щодо подання до Нацкомфінпослуг інформації, встановленої законодавством, та засоби зв'язку (телефон, Інтернет, електронну пошту).

Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки

Товариство забезпечувало зберігання документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання документів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону).

Порядок формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018р. статутний капітал Товариства у відповідності до даних фінансової звітності та Статуту Товариства складає 10 581 936,44 грн. (десять мільйонів п'ятсот вісімдесят одна тисяча дев'ятсот тридцять шість грн. 44 коп.)

При створенні Товариства та збільшенні зареєстрованого статутного капіталу статутний капітал був сплачений виключно в грошовій формі.

Учасниками Товариства є:

Учасник	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
	грн.	грн.
З "КУА "Прімоколект-Капітал"	4 814 781,08	4 814 781,08
LECT HOLDING LIMITED	4 656 052,03	4 656 052,03
ВЗПФ "ПРИМОКОЛЕКТ ВЕНЧУРНИЙ ФОНД-1" (ЄДРІСІ 2331551)	1 111 103,33	1 111 103,33

Джерела походження складових частин власного капіталу

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства становить 5 547 тис. грн. і його склад представлено наступним чином:

- Зареєстрований (пайовий) капітал: 10 582 тис. грн. – сума зареєстрованого статутного (складеного) капіталу;
- Резервний капітал: 72 тис. грн. – відрахування 5% від щорічного прибутку в минулому та поточному роках згідно Статуту Товариства;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток): -5 107 тис. грн. – залишок збитків минулих років.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 р. відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Чередниченко Галина Василівна - сертифікат аудитора №002871, виданий рішенням АПУ від 02.07.96 №46; ; номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100276;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір №31 від 12.12.2018р.

Дата початку проведення аудиту 11.03.2019р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 19.03.2019р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 002871



(підпис)

Г.В.Чередниченко

Дата складання аудиторського висновку: 19.03.2019 року