

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІЗІ КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

м. Київ

«28» лютого 2017 року

Учасникам, керівництву ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

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

Відповідно до договору № 18/01/2017 від 18.01.2017 р., ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 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 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 20 січня 2017 року та закінчено 28 лютого 2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ»

Код ЄДРПОУ: 36183990.

Юридична адреса: 04210, м. Київ, ОБОЛОНСЬКА НАБЕРЕЖНА, буд. 15, корпус 4.

Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу:

Дата державної реєстрації: 01.10.2008 року. № запису: 1 070 102 0000 034687.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: дата прийняття та номер розпорядження про схвалення рішення про видачу свідоцтва №79 від 12.02.2009, реєстраційний номер 16102309, серія та номер ІК №53, дата видачі свідоцтва 12.02.2009 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.19 Інші види грошового посередництва

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій;

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення.

Наявність структурних підрозділів: 50 відокремлених підрозділів

Чисельність працівників на звітну дату: - 228 чол.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок 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 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 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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 Розпорядженням 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.

Змістовна частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 27 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована 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 резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень, визнання справедливої та амортизаційної 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.

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.

Станом на 31.12.2016 року загальна сума власного капіталу підприємства становить на 6 316 тис. грн., в т. ч.:

- ✓ заявлений статутний капітал 102 460 тис. грн. що відповідає 4 581 тис. євро або 5 092 тис. доларів США (рядок 1400 ф.№1). Станом на 31.12.2016 року учасником Товариства є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ
Адреса засновника: м. Софія, область Софія, община Столична, район Люлін, ж.к. Люлін-7, бул. Джавахарлал Неру, 28, пов.2, кв. 40-46, БОЛГАРІЯ - доля в статутному капіталі 100% - 102 460 грн.;

- ✓ неоплачений капітал на 31.12.2016 року становить 33 488 тис. грн.,

- ✓ додатковий капітал сформований за рахунок курсових різниць, які утворилися при формуванні статутного капіталу - 7 839 тис. грн.;

- ✓ резервний капітал сформований в сумі 574 тис. грн. що становить 0,6% заявленого статутного капіталу.

- ✓ непокритий збиток станом на 31.12.2016 року – 71 067 тис. грн.

На дату проведення аудиторської перевірки учасником Товариства прийнято рішення про зменшення розміру статутного капіталу (Протокол зборів учасників №2-1 від 14.02.2017 року) на суму неоплаченого капіталу, відповідно станом на 28.02.2017 року розмір статутного капіталу Товариства склав 76 811 тис. грн., оплачений повністю.

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».

Управлінський персонал Товариства не ідентифікую події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців. Наявні судові позови у випадку вирішення їх не на користь Товариства не можуть суттєво вплинути на її платоспроможність та ліквідність.

Товариством дотримуються норматив достатності капіталу (10,04%, нормативне значення не менше 10%), ліквідності (152,7%, нормативне значення не менше 20%) протягом звітного року відповідно до вимог, встановлених Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2016 року, та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи наведеної думки, аудитор звертає увагу на значні збитки отриманні Товариством у попередніх періодах (сума непокритого збитку 71 067 тис. грн.) від перерахунку кредиторської заборгованості, вираженої в іноземній валюті, інформація про які відображена у Примітках до фінансової звітності. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу отриманих збитків та умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від цієї оцінки. Вплив таких відмінностей на операції та фінансовий стан товариства може бути суттєвим.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор



Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії А № 004127

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапасава, 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.