



аудиторська
фірма

**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,
м. Київ, МФО: 320649

Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Адреса фактична: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 14, оф. 12
www.audcon.com.ua

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІЗІ КРЕДИТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»

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

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ» (Код ЄДРПОУ: 36183990, юридична адреса: 04210, м. Київ, Оболонська набережна, будинок 15, корпус 4), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, 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 Товариства на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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 (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 розглядались 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.

В примітці «Припущення неперервної діяльності» Товариство розкриває інформацію про наміри материнської компанії підтримати діяльність Товариства в 2018 році у разі такої необхідності. Товариство має значні непокриті збитки, які утворилися в минулі періоди від перерахунку кредиторської заборгованості, вираженої в іноземній валюті, і станом на 31.12.2017 року склали 59 467 тис. грн., в результаті чого чисті активи (17 918 тис. грн.) є значно меншими розміру статутного капіталу (76 811 тис. грн.), інформація про це розкрита в фінансовій звітності.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку 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 27.01.2004р. N 27 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за N 431/9030 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 15.08.2017р. № 3453.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в квартальних звітних даних за 2017р:

- титульний аркуш (додаток 4);
- довідку про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 5);
- довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);

Ми перевірили показники відображені в квартальних звітних даних та їх відповідність даним обліку та фінансової звітності, порушень не встановлено.

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 стосовно іншої інформації 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 повноваження, 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 застосовано, 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

Нашиими 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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

за звітний період, що закінчився станом на 31.12.2017р.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Зареєстрований статутний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року – 76 811 тис. грн., що відповідає 3 274 тис. євро. Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає :

- ІЗІ АСЕТ МЕНЕДЖМЕНТ, акціонерне товариство, що є юридичною особою, яка створена та діє згідно законодавства Болгарії, зареєстроване в Торговому реєстрі Агентства по реєстрації Міністерства юстиції Болгарії, міста Софії, за реєстраційним номером 131576434 – 76 811 тис. грн., що складає 100 % статутного капіталу.

У 2017 році відбулося зменшення статутного капіталу на 25 649 тис. грн. (з 102 460 тис. грн. до 76 811 тис. грн.) згідно рішення загальних зборів учасників (Протокол № 2-1 від 14.02.2017 року). Нова редакція Статуту затверджена 14.02.2017 року. Станом на 31.12.2017 року статутний капітал оплачений в повному обсязі, неоплаченого капіталу не має.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю з не ідентифікацією управлінським персоналом ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів». Товариство не має пенсійних активів.

Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство здійснювало в наступних обсягах:

- протягом звітного року заробітна плата генерального директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час;
- погашено заборгованість перед учасником по кредитному договору №04/11/2009 від 04.11.2009 р. в сумі 7 944 тис. грн., що в еквіваленті 309 тис. доларів США;
- станом на 31.12.201 року обліковується заборгованість перед учасником по кредитному договору №14/01/2013 від 14.01.2013 р. в сумі 14 160 тис. грн., що в еквіваленті становить 504 тис. доларів США. Заборгованість по нарахованим відсоткам за користування кредитними коштами станом на 31.12.2017 року складає 50 847 тис. грн., що в еквіваленті 1 811 тис. доларів США, в тому числі за звітний період нараховано процентів за користування кредитом 2 012 тис. грн., що в еквіваленті 75 тис. доларів США, в тому числі:
 - по кредитному договору №14/01/13 від 14.01.2013 р. – 1 477 тис. грн., що в еквіваленті 55 тис. грн.;
 - по кредитному договору №29/02/12 від 29.02.2009 р. – 535 тис. грн., що в еквіваленті 20 тис. грн.
- зменшено розмір статутного капіталу на суму 25 649 тис. грн. згідно протоколу від 14.02.2017 року № 2-1.

Товариство має судові позови щодо стягнення заборгованості по простроченим кредитам з фізичних осіб, проте, на думку управлінського персоналу, вони суттєво не впливають на діяльність фінансової установи.

Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату (8 899 тис. грн.), за виключенням зменшення розміру статутного капіталу на суму 25 649 тис. грн., які затвердженні рішенням учасника.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) не значна і складає менше 5% від вартості сукупних активів

Товариство не входить до фінансової групи на території України;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-ІІІ із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://icredit.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://icredit.ua>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://icredit.ua>).

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Висновки Фізичної особи – підприємця АНАНЬЄВ Є.О. щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень по головному офісу за адресою: м.

Київ, Оболонська набережна, будинок 15, корпус 4, та 39-ти відокремлених підрозділів в містах областей України, які надають фінансові послуги, по 11 відділення по яким тимчасово призупинено діяльність висновки щодо доступності приміщення не отримувалися.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 50 відокремлених підрозділів.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

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.

Розділ I «Необоротні активи», всього 495 тис. грн., 5% (25 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображені об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації. – 480 тис. грн.;

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 88 491 тис. грн., 5% (4 425 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1140 ««Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходів» - 17 209 тис. грн. відображені поточну заборгованість за розрахунками з нарахованих процентів за виданими кредитами, які нараховані але непогашені станом на 31.12.2017 року в сумі 22 945 тис. грн. за мінусом резерву сумнівних боргів – 5 736 тис. грн.

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображені дебіторську заборгованість за виданими кредитами фізичним особам що становить 52 437 тис. грн., в тому числі:

- поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами 65 644 тис. грн.;
- поточна дебіторська заборгованість за простроченими кредитами за інша заборгованість – 4 319 тис. грн.;
- заборгованість за лікарняними виплатами Фонду соціального страхування – 47 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість (виконавчі листи) – 147 тис. грн., за мінусом
- резерву сумнівних боргів 17 720 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображені розмір грошових коштів Товариства на поточних рахунках в банках та в касах Товариства на загальну суму 17 434 тис. грн., в тому числі грошові кошти в національній валюті у сумі 16 794 тис. грн., грошові кошти в іноземній валюті у сумі 23 тис. доларів США, що згідно курсу НБУ станом на 31.12.2017 року складає 640 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контролюваних 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.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 17 918 тис. грн., 5% (896 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображену розмір Зареєстрованого капітулу відповідно до Статуту, що складає 76 811 тис. грн.

Рядок 1420 «Непокритий збиток» – відображену розмір непокритого збитку на 31.12.2017р., за даними бухгалтерського обліку становить 59 467 тис. грн., за звітний період сума непокритих збитків зменшилася на 11 602 тис. грн. (отриманий прибуток за 2017 рік).

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 71 068 тис. грн., 5% (3 553 тис. грн.) і більше % становлять такі статті:

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 66 027 тис. грн. відображену заборгованість перед учасником Товариства по нарахованим процентам за користування кредитом, в т.ч.:

- нараховані та несплачені проценти по кредитному договору № 04/11/2009 від 04.11.2009 року перед засновником Товариства «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (Болгарія) в сумі 45 838 тис. грн., що в еквіваленті 1 633 тис. доларів США, ставка процентів по договору 9,8%;
- прострочена заборгованість по кредитному договору № 14/01/2013 від 14.01.2013 р. в сумі 14 160 тис. грн., що в еквіваленті становить 504 тис. доларів США, ставка процентів по договору 11%, дата погашення 31.12.2017 року;
- нараховані та несплачені проценти по кредитному договору № 14/01/2013 від 14.01.2013 р. перед засновником Товариства «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» в сумі 5 009 тис. грн., що в еквіваленті 178 тис. доларів США, ставка процентів по договору 11%;
- інша поточна кредиторська заборгованість (зобов'язання по виконавчим листам, агентським договорам) – 689 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість по нарахованим відсоткам по роялті перед засновником «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» за користування комплексною програмою «І-чек» по ліцензійному договору про передачу прав невиключної ліцензії на використання програмного забезпечення № 03/13 від 01.04.2013 р. – 331 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У Договорі Товариства про надання фінансових послуг включено посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: «І-ЧЕК».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 27 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі Генерального директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капітулу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. – 17 918 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 76 811 тис. грн., резервний капітал – 574 тис. грн. (0,75% розміру статутного капіталу), непокритий збиток – 59 467 тис. грн., що був накоплений в попередні періоди, за звітний період отримано прибуток в сумі – 11 602 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капітулу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

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. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІЗІ КРЕДИТ».

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 01.10.2008р.

Номер запису: 1 070 102 0000 034687

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серії ІК №53 від 12.02.2009р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 247 чол.

Генеральний директор: Спасов Неделчо Йорданов (резидент Болгарії).

Головний бухгалтер: Васильєва Валентина Сергіївна.

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.05.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дієсне до 27.07.2022 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 р. № 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 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дієсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N12/01/2018-2 від 12.01.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 12.01.2018р., дата завершення – 12.03.2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор



Директор, аудитор

м. Київ

«12» березня 2018 року

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

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 компанії 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. Наши 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 подій, 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 застосовано, 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.