

Вих. № 97-3/27.05.2020/1566/О Н.Г.  
від 27.05.2020 р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

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

**Керівництву та власникам  
ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ»**

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ІЗІ КРЕДИТ» (далі – Товариство), яка складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., Звіту про сукупні прибутки та збитки, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та 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 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – ЗУ № 996-XIV) щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 етичними вимогами та вимогами законодавства, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми не надавали Товариству будь-яких послуг, заборонених законодавством. 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 річної 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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому аудиті.

[www.hlb.com.ua](http://www.hlb.com.ua)

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

**T:** +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

**M:** +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 **E:** [office@hlb.com.ua](mailto:office@hlb.com.ua)

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

## **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок із будь-яким рівнем упевненості щодо іншої інформації.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що є суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було 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, окрім випадків, коли 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або 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 стосується 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Із 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 у своєму звіті аудитора, окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

## Інші питання

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу, що з 14 березня 2020 р. згідно з Указом Президента України «Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 13 березня 2020 року "Про невідкладні заходи щодо забезпечення національної безпеки в умовах спалаху гострої

[www.hlb.com.ua](http://www.hlb.com.ua)

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: [office@hlb.com.ua](mailto:office@hlb.com.ua)

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 13.03.2020 р. № 87/2020, з метою запобігання негативному розвитку епідемічної ситуації та забезпечення додержання ст. 49 Конституції України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР, Рада національної безпеки і оборони України оголосила надзвичайну ситуацію та ряд обмежень строком щонайменше до 22.06.2020 р.

Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через наявну невизначеність. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли б бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Перевірка включає відповідальність аудитора за розгляд спеціальних законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності та її відповідність:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (далі – ЗУ № 2664-III);
- Положенню про державний реєстр фінансових установ, затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг (далі – Держфінпослуг) від 28.08.2003 р. № 41 (далі – Положення № 41);
- Ліцензійним умовам провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913 (далі – Ліцензійні умови № 913);
- Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 13.07.2004 р. № 1590;
- Статуту Товариства.

За результатами перевірки встановлено, що:

- власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить **10816 тис. грн**, що перевищує необхідний розмір, на момент подання заяви про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ відповідно до п. 30 Ліцензійних умов № 913, п. 7 розд. X Положення № 41. Інформація щодо порядку формування статутного капіталу та походження складових частин власного капіталу розкрита в примітках до фінансової звітності в повному обсязі;
- вимоги щодо дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами Товариством дотримані;
- У Товаристві створюється резервний (страховий) фонд у розмірі, встановленому установчими документами, але не менше 25% статутного фонду. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається установчими документами, але не може бути меншим 5% суми чистого прибутку. Станом на 31.12.2019 р., сума створеного Резервного фонду становить **574,0 тис. грн**. Таким чином, Резервний фонд недосформований, що не відповідає вимогам Статуту.
- Товариство входить до фінансової групи Management Financial Group, проте ми не виявили, що для цієї фінансової групи встановлені фінансові нормативи та застосовуються заходи впливу. Вимоги законодавства дотримано.
- Товариство не здійснює діяльність з інвестування. У звітному періоді фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні;

[www.hlb.com.ua](http://www.hlb.com.ua)

01011, Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, оф. 3

T: +38 044 291 30 10 +38 044 291 30 12

M: +38 067 465 59 96 +38 067 466 17 77 E: [office@hlb.com.ua](mailto:office@hlb.com.ua)

HLB Ukraine is a member of HLB International, the global advisory and accounting network

- Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством отримано ліцензію № 1988 від 23.05.2017 р. на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику. Ліцензією не передбачено здійснення інших видів діяльності. Вимоги законодавства Товариством дотримано;
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг на підставі договорів, які не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують права споживачів фінансових послуг;
- установчі документи Товариства, внутрішні правила надання фінансових послуг, наявність умов, необхідних для надання фінансових послуг, розміщення інформації для клієнтів на веб-сайті Товариства [www.icredit.ua](http://www.icredit.ua) відповідають вимогам ЗУ № 2664-III, Положенню № 41, Ліцензійним умовам № 913;
- Товариство має 85 відокремлених підрозділів (14 відділень та 71 філію);
- на вимогу ст. 15<sup>1</sup> ЗУ № 2664-III вищим органом управління Товариства визначено окрему особу для проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор виконує передбачені законами функції, пов'язанні з наглядом та контролем за діяльністю Товариства;
- Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціалізоване технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій із надання фінансових послуг споживачам;
- Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які б поставили під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом наступних 12 місяців.
- Товариство не здійснює розрахунки готівковими коштами;
- Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості фінансових активів згідно з вимогами МСФЗ 13 «Справедлива вартість», розкрита Товариством у примітках до фінансової звітності.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Воят Олександр Сергійович

Ключовий партнер з аудиту

Воят Олександр Сергійович



**ТОВ «ЕЙЧ ЕЛ БІ ЮКРЕЙН»**

Україна, м. Київ, вул. Гусовського, 11/11, офіс 3

Номер реєстрації в Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності – 0283

«25» травня 2020 р.