

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Управлінському персоналу та учасникам  
Товариства з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ»

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

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

#### **Думка з застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ІЗІ КРЕДИТ» (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року, та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та 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, за винятком впливу питань, описаних 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 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ або МСБО»).

#### **Основа для думки із застереженням**

Товариство станом на 31 грудня 2018 року не визнало очікувані кредитні збитки від грошових коштів в банках, які відображені у рядку 1167 «Рахунки в банках» звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року у сумі 4 681 тис.грн., що не відповідає вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» за яким, такі активи мають обліковуватися за амортизованою собівартістю за мінусом резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків. Це призвело до завищення рядку 1165 «Гроші та їх еквіваленти», рядку 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)», а також заниження рядку 1045 «Відстрочені податкові активи» звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 року на суму 96 тис.грн., 79 тис.грн. та 17 тис.грн., відповідно; заниження рядку 2180 «Інші операційні витрати», рядку 2350 «Чистий фінансовий результат (прибуток)» звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року на однакову суму 594 тис.грн.; завищення рядку 4005 «Зміна облікової політики» звіту про власний капітал за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року на суму 690 тис.грн.

Протягом 2018 року Товариство добровільно змінило облікову політику в частині методу визнання доходів від штрафів з касового методу (по факту отримання) на метод нарахувань з визнанням доходу, що виник від визнання накопичених штрафів на дату переходу 01 червня 2018 року, що не відповідає вимогам МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», бо Товариство не застосовувало зміну ретроспективно. Це призвело до завищення рядку 2120 «Інші операційні доходи» звіту про сукупний дохід за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року на суму 9 353 тис.грн., заниження рядку 4005 «Зміна облікової політики» звіту про власний капітал за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року на суму 9 353 тис.грн.

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («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 із застереженням.

### **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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що іншими ключовими питаннями аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті, є зазначене нижче.

Завищення фінансових доходів (наприклад, через передчасне визнання процентних доходів) або заниження фінансових доходів (наприклад, через неправильне перенесення процентних доходів на пізніший період). Під час нашого аудиту ми проаналізували обороти і залишки з клієнтами; перерахували процентні доходи та витрати; підтвердили обґрунтованість та точність застосовуваних ставок для розрахунку процентних доходів.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансових компаній, передбачених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження 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» від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами) в складі наступних додатків:

- Інформація фінансової установи за IV квартал 2018 року (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період 2018 року (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 2018 рік (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 31 грудня 2018 року (додаток 14).

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 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 існує 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 фінансової звітності, що надає правдиву та неупереджену інформацію відповідно до МСФЗ, і 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 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 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 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, 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, разом з іншими питаннями 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 доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та 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 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.

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

Інші обов'язки щодо звітування були визначені відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 26.02.2019р. №257.

Статутний капітал в розмірі 76 811 тис.грн. зафіксовано в статті 6 Статуту Товариства в редакції від 14 лютого 2017 року. Статутний повністю сформовано. Протягом 2018 року змін в статутному капіталі не було. Отже, вимоги статей 12-19 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018р. №2275-VIII дотримано.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування та фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах, то на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» від 07.06.2018р. №850 та «Про затвердження Положення про обов'язкові критерії та фінансові нормативи, а також вимоги, що обмежують ризики в діяльності фінансових компаній при наданні фінансових послуг з адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах» від 08.08.2017р. №3384.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24.

Товариство входить до фінансової групи Management Financial Group (Республіка Болгарія), проте ми не виявили, що для цієї фінансової групи встановлені фінансові нормативи та застосовуються заходи впливу. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Оскільки Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003р. №139 та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014р. №295.



Ми не виявили факт залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів ведення Товариством іншої господарської діяльності, крім передбаченої ліцензією – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів надання Товариством фінансових послуг на інших підставах, ніж на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство своєчасно розміщує фінансову звітність та аудиторський висновок, а також реєстраційні дані, внутрішні правила надання фінансових послуг, примірні договори зі споживачами та ціни/тарифи фінансових послуг на власному веб-сайті [www.icredit.ua](http://www.icredit.ua) та забезпечує їх актуальність. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили рішень Товариства, що були прийняті в умовах конфлікту інтересів. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство своєчасно розміщує фінансову звітність та аудиторський висновок, а також реєстраційні дані, внутрішні правила надання фінансових послуг, примірні договори зі споживачами, ціни/тарифи фінансових послуг та іншу інформацію згідно рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 19.04.2016р. №825 на власному веб-сайті [www.icredit.ua](http://www.icredit.ua) та забезпечує їх актуальність. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

5

Ми не виявили рішень Товариства, що були прийняті в умовах конфлікту інтересів. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство надає фінансові кредити через мережу швидкого кредитування "Money Shop" та мережу відокремлених підрозділів (філій). Станом на 31 грудня 2018 року Товариство отримало позитивний висновок від експерта з технічного обстеження будівель і споруд Ананьєва Євгена Олександровича (Кваліфікаційний сертифікат серії за номером АЕ №003741, виданий Міністерством регіонального розвитку будівництва та житлово-комунального господарства України) щодо доступності Центрального офісу та всіх 53 діючих філій та відділень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення». Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має 60 відокремлених підрозділів (4 відділень на 56 філій), інформація про які розміщена на веб-сайті Товариства, а також внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» від 05.06.2014р. №1772, в штатному розписі Товариства передбачена посада внутрішнього аудитора. Порядок діяльності служби внутрішнього аудиту (контролю), її статус, функціональні обов'язки та повноваження визначаються положенням про службу внутрішнього аудиту, затверджене Загальними зборами учасників (Протокол №09/03.09.2018 від 03.09.2018р.). Звіт внутрішнього аудитора за 2018 рік датований 31.01.2019р. станом на 28 березня 2019 року ще не був винесений на розгляд та затвердження Загальними зборами учасників. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення законодавства в частині роботи програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання, що використовуються для обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення законодавства в частині готівкових розрахунків. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Ми не виявили фактів порушення законодавства в частині зберігання грошових коштів і документів. Офіс Товариства, що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Оболонська набережна 15, корпус 4, а також відокремлені підрозділи забезпечені необхідними засобами безпеки, зокрема сейфами для зберігання грошових коштів, охоронною сигналізацією та службою охорони. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Статутний капітал був повністю сформованим та сплаченим грошовими коштами шляхом здійснення 13 банківських переказів в доларі США та Євро, кожен з яких на суму в еквіваленті рівний або більше 150 тис.грн. загальним обсягом 77 611 тис.грн., на поточні рахунки Товариства відкриті у банках ТзОВ «Унікредитбанк» та АТ «УкрСибБанк» в період з 01 жовтня 2008 року до 20 вересня 2016 року зі сторони чинних на момент здійснення переказів учасників Товариства – ПТОВ «Ізікредит Б.В.» (1 переказ на загальну суму 3 558 тис.грн.) та АТ «ІЗІ АССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (12 переказів на загальну суму 74 053 тис.грн.). Різниця обсягу внесених коштів з статутним капіталом на 31 грудня 2018 року в сумі 800 тис. пояснюється зменшенням статутного капіталу на 687 тис.грн. 01 квітня 2009 року та курсовими різницям в нетто-сумі 113 тис.грн., визнаними 01 жовтня 2010 відповідно до попередньої концептуальної основи, що використовувалась Товариством до переходу на МСФЗ. Вимоги Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» 14.10.2014р. №1702-VII дотримано.

Власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає 19 524 тис.грн. Джерелами походження власного капіталу є статутний капітал у сумі 76 811 тис.грн., резервний капітал у сумі 574 тис.грн., які зменшує накопичений збиток у сумі 57 861 тис.грн. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

Товариство не має активів, що оцінюються по справедливій вартості на 31 грудня 2018 року. Вимоги законодавства Товариством дотримано.

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

Дмитро Сушко  
Директор  
Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора: серія А №5423, чинний до 26.06.2023 року



Товариство з обмеженою відповідальністю  
«АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ПІ.ЕС.ПІ. АУДИТ»  
01135, м. Київ, Шевченківський район, вул. Золотоустівська, буд. 23 А, /літера «М»/

Дата надання звіту: 18 квітня 2019 року