



# ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

03035, м.Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, Бізнес центр «НЕСТ» оф.712, тел: 538-16-69, ЄДРПОУ 38354037, E-mail: [finaudit@mail.ua](mailto:finaudit@mail.ua)  
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС», МФО 377777, [www.finaudit.biz](http://www.finaudit.biz)

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері  
ринків фінансових послуг

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»

## АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»  
за I півріччя 2018 року

### Звіт щодо фінансової звітності

#### *Вступний параграф*

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30 червня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за I півріччя 2018 року, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ.

#### *Основні відомості про Товариство*

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА»
Код ЄДРПОУ	41972628
Місцезнаходження юридичної особи	33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 156
Дата державної реєстрації	01.03.2018
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний);
Чисельність працівників	2 (два)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Калюш Алла Петрівна
Головний бухгалтер	Кравчук Юлія Володимирівна
Кількість відокремлених підрозділів	-



Зареєстрований статутний капітал (грн.)	5 100 000 (П'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп.
Кількість засновників (осіб)	1 (одна) – юридична особа

Згідно до Наказу Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Товариством послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Фінансові показники в обліку відображаються по фактичним витратам за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період і активів, наявних для продажу.

ТОВ «ФІН-АУДИТ» на підставі чинного законодавства, існуючих Міжнародних стандартів аудиту та умов договору самостійно визначає форми, методи та масштаб виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку і складання фінансової звітності за період, що перевіряється, є:

Директор – Калюш Алла Петрівна;

Головний бухгалтер – Кравчук Юлія Володимирівна.

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних 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 та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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 використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

*Опис перевіреної фінансової інформації та виконаних процедур*

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за I півріччя 2018 року та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Фінансова звітність;
- Звітні дані;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо проміжної фінансової звітності.

### **Висловлення безумовно-позитивної думки**

На нашу думку, фінансова звітність справедливо і достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ КАСА» станом на 30 червня 2018 року та його фінансові результати на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

### Статутний капітал

Товариство створено рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до протоколу від 01.03.2018 №1. Відповідно до першої редакції Статуту Статутний капітал Товариства становить 5 100 000 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
Консорціум «БК» Код ЄДРПОУ 41674200	Україна, 01015, м.Київ, вул. Московська, буд.46/2 ЛІТЕРА А	100,00	5 100 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 100 000,00</b>

Здійснення внеску Консорціумом «БК» у розмірі 5 100 000 (п'ять мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. до Статутного капіталу Товариства підтверджено довідкою ПАТ «БАНК ВОСТОК» від 26.03.2018, що становить 100,00 % Статутного капіталу Товариства заявленого його статутом.

Протоколом №2 від 27.03.2018 прийняті наступні рішення:

- а) про вихід із складу учасників Товариства Консорціуму «БК» шляхом продажу 100 % його частки у статутному капіталі Товариства товариству з обмеженою відповідальністю «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ»;
- в) про затвердження нової редакції Статуту Товариства.

Відповідно до нової редакції Статуту від 27.03.2018 статутний капітал Товариства розподіляється між учасниками/засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження засновника/учасника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗАХІД-ІНФО КОНСАЛТ» Код ЄДРПОУ - 41969128	33024, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ГУРІЯ БУХАЛА, будинок 2, квартира 106	100,0	5 100 000,00
<b>РАЗОМ:</b>		<b>100,00</b>	<b>5 100 000,00</b>

Станом на 30.06.2018 неоплачений капітал відсутній.

*Власний капітал* Товариства становить 5 033 (п'ять мільйонів тридцять три) тис. грн., що відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

### Пояснювальний параграф

У зв'язку з тим що Товариство має наміри розпочати свою фінансово-господарську діяльність тільки після отримання відповідних ліцензій, ми не розглядаємо у даному звіті інші питання за їх відсутністю.

## Інші елементи

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 20.12.2022р.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від 11.09.2018 №01-20/11
Початок проведення аудиту	11.09.2018
Закінчення проведення аудиту	17.09.2018

### Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Товариству для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ "ФІН-АУДИТ"

Скрипніченко Г.С.

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 17 вересня 2018р.