



04107, м. Київ, пров. Татарський, 8/104  
 факс: (044) 272-19-15  
 тел.: (050) 475-43-50  
 +38 (063) 853-32-54  
 +38 (098) 764-42-24  
 Код ЄДРПОУ 31719648  
 e-mail: sheblyakova@voliacable.com  
 www.audit-inform.auditor.com

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»**

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.**

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Цей звіт адресований Нацкомфінпослуг, а також керівництву та власникам  
 ТОВ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ"*

### **Звіт щодо фінансової звітності.**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ", (надалі - Фінансова установа або Товариство), що додається, складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), яка включає звіт про фінансовий стан Фінансової установи станом на 31.12.2016 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень унаслідок 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 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 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 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

В ході нашої роботи, описаної в цьому висновку, ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що звітність Фінансової установи станом на 31.12.2016 року за МСФЗ складена неякісно. При складанні висновку щодо фінансової звітності Фінансової установи ми

керувались вимогами МСА №700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності” та 706 “Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора”.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### **Висловлення думки.**

**На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ" на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

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

Ми вважаємо за доречне надати іншу інформацію, що стосується діяльності Фінансової установи, зокрема: склад активів, зобов'язань та капіталу, відповідність вартості чистих активів вимогам діючого законодавства, дотримання Порядку складання та подання звітності Фінансової установи, що надається до Нацкомфінпослуг, оцінку можливості безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчого року, а також оцінку запровадження Фінансовою установою системи управління ризиками.

#### **Основні відомості про Фінансову установу.**

- Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ"
- Код за ЄДРПОУ: 34615314.
- Юридична адреса: Україна, 04053, м. Київ, вулиця Глибочицька, будинок 40Х.
- Місцезнаходження : Україна, 04053, м. Київ, вулиця Глибочицька, будинок 40Х.
- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії видана 30.04.2015 року, реєстраційний номер 1 070 102 0000 022560.
- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 127, реєстровий № 13101912 від 26.01.2007 року, код фінансової установи – 13, строк дії - з 26.01.2007 року, видано Національною комісією, що здійснює Державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядженню № 6727 від 26.01.2007 року.
- Нова редакція Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ" зареєстрована 30.04.2015 року у зв'язку зі зміною юридичної адреси.

У складі товариства відокремлених підрозділів немає.

Основними видами діяльності згідно Статуту та даних з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців є :

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 64.91 Фінансовий лізинг;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Фактично в періоді, що перевіряється, Товариство здійснювало факторингові операції та надавало кредити за рахунок власних коштів під заставу майна.

#### **Стан бухгалтерського обліку.**

Організація бухгалтерського обліку ТОВ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ" здійснюється відповідно до наказу "Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики" №13-13/з від 26.12.2012 року зі змінами та доповненнями, яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Бухгалтерський облік Фінансової установи здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ –КІРШ -АУДИТ" на основі укладеного Договору на бухгалтерське обслуговування господарської діяльності № 0111/13 від 12.11.2013 року та додаткової угоди №3 від 31 грудня 2015 року.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, періодичності. При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовуються норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Облікова політика звітного 2016 року відповідає до облікової політики, що застосовувалась в попередньому звітному році.

### **Визнання та оцінка фінансових інструментів.**

Фінансова установа визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою надходження.

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за категоріями:

- призначені для продажу;
- утримувані до погашення;

Фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Фінансова установа має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Фінансові інструменти, які не мають фіксованого терміну погашення, обліковуються за собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фінансова установа оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

### **Активи.**

Активи Фінансової установи у бухгалтерському обліку, на нашу думку, класифіковано та оцінено відповідно до МСФЗ. Оцінка активів достовірно визначена й очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Активи Фінансової установи станом на 31.12.2016 р. складають 60088 тис.грн., а саме:

- основні засоби – 144 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги – 968 тис.грн.,
- дебіторська заборгованість за розрахунками з авансів виданих – 33 тис.грн.,
- дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 66 тис.грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість (борги) – 57970 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 12 тис.грн.
- грошові кошти та їх еквіваленти – 504 тис.грн.
- необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття – 391 тис.грн.

Фінансова установа зменшує фінансові активи в балансі, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність, або Фінансова установа передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів та передала всі ризики та вигоди, пов'язані з їх володінням.

### **Основні засоби.**

Основні засоби Фінансової установи обліковуються в бухгалтерському обліку за моделлю собівартості. Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Фінансовій установі на основі МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням зазначених в Положенні «Про

облікову політику» застережень. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання більше одного року. Обліковою одиницею основних засобів вважається об'єкт основних засобів. Амортизація окремого об'єкта основних засобів розраховується із застосуванням прямолінійного методу.

Протягом 2016 року надійшло основних засобів на 68 тис.грн., вибуття не здійснювалось.

#### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. складає 59049 тис. грн., в тому числі дебіторська заборгованість за викуплені боргові зобов'язання - 57970 тис.грн. Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Щорічно Фінансовою установою створюється резерв на знецінення (зменшення корисності) активів. Резерви формуються окремо по кожному договору на підставі Положення про формування резервів. Протягом 2016 року за рахунок резерву була списана заборгованість, за якою минув термін позовної давності та заборгованість ліквідованих дебіторів на загальну суму 2038 тис.грн. Нараховані резерви відображаються у фінансовій звітності в складі дебіторської заборгованості у формі від'ємних показників, що відповідає обліковій політиці Товариства.

#### **Гроші та їх еквіваленти.**

Грошові кошти складаються з готівки в касі та на рахунках в банках. На кінець року грошові кошти в касі відсутні, на поточних рахунках в банках - 504 тис.грн.

Облік касових операцій ведеться відповідно до Постанови НБУ від 15.12.2004 р. № 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні".

#### **Необоротні активи, утримувані для продажу.**

Необоротні активи, які не використовуються в господарській діяльності, Фінансова установа обліковує в складі необоротних активів, утримуваних для продажу. Амортизація по таких об'єктах не нараховується. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства обліковується земельна ділянка з балансовою вартістю 391 тис. грн.

*На нашу думку, інформація за видами активів, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики*

#### **Власний капітал.**

Облік власного капіталу та розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу здійснюється відповідно до МСФЗ. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його змін.

**Статутний капітал.** Для забезпечення діяльності Фінансової установи та її матеріально-технічного забезпечення, Учасниками створено Статутний капітал у розмірі 5000 тис. грн., що відповідає даним Статуту та даним бухгалтерського обліку. Статутний капітал сплачено повністю. На кінець 2016 року Фінансова установа мала 3 (трьох) Учасників товариства. Протягом року змін в статутному капіталі не відбувалося.

**Нерозподілений прибуток.** Основною метою діяльності Фінансової установи є отримання прибутку від наданих фінансових послуг, визначених Статутом Фінансової установи. За 2016 рік отримано прибуток в сумі 395 тис.грн. Станом на 31.12.2016 року Фінансова установа має нерозподілений прибуток в сумі 248 тис.грн.

*На нашу думку, інформація про власний капітал, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики*

### **Поточні зобов'язання та забезпечення.**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Фінансовою установою здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг. Поточні зобов'язання та забезпечення сформовано виходячи з припущень, що відповідні витрати можна достовірно оцінити, вони призведуть до зменшення економічних вигід Фінансової установи та їх буде здійснено не пізніше, ніж протягом наступних 12 місяців з дати балансу. На кінець 2016 року поточні зобов'язання та забезпечення становлять 54840 тис.грн. в тому числі доходи майбутніх періодів 54210 тис.грн. Доходи майбутніх періодів відображаються у тому випадку, коли сума доходів нарахована в поточному звітному періоді, а доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах. В 2016 році Фінансова установа в повному обсязі виконала зобов'язання за Договорами залучення грошових коштів із зобов'язанням повернення із юридичними особами.

*На нашу думку, інформація про зобов'язання та забезпечення, яка наведена у фінансовій звітності, розкрита в усіх суттєвих аспектах повно, достовірно і відповідно до вимог МСФЗ і прийнятої облікової політики.*

### **Аналіз звіту про сукупні доходи.**

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються МСБО 18 «Дохід». Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід Фінансової установи від надання фінансових кредитів визнається в періоді нарахування процентів виходячи з розміру річної відсоткової ставки згідно умов кредитного договору, фактичної суми заборгованості та кількості днів користування кредитом. Розмір процентів розраховується виходячи з кількості днів календарного року (366 днів). Доходи по операціях факторингу визнаються в період передачі відступлення права вимоги до нового Кредитора або при погашенні боржником своїх зобов'язань за Договором відступлення права вимоги. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені. Доходи від фінансових гарантій визнаються в періоді надання таких гарантій.

Витрати обліковуються за методом нарахування та визнаються витратами періоду, коли вони пов'язані з отриманням доходу. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені. Витрати, які понесені в звітному періоді, але відносяться до майбутніх періодів, відображаються в складі витрат майбутніх періодів.

Фінансовий результат діяльності Фінансової установи за 2016 рік – прибуток у розмірі 395 тис.грн.

*В ході аудиторської перевірки нами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно прибутку Фінансової установи, отриманого за результатами операцій у 2016 році. На нашу думку, Фінансова установа в усіх суттєвих аспектах виконала необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. та вірно відобразила фінансовий результат діяльності за 2016 рік.*

### **Аналіз звіту про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік складено за прямим методом. Відображення у фінансовій звітності даних про рух грошових коштів здійснюється відповідно до вимог МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів". Метою складення Звіту про рух грошових коштів є надання інформації про склад та зміни на протязі звітного року грошових потоків, а саме, надходження та вибуття грошових коштів і їх еквівалентів в результаті ведення господарської діяльності. Основним показником Звіту про рух грошових коштів є чистий рух грошових коштів по кожному виду діяльності підприємства.

В ході аудиторської перевірки нами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно руху грошових коштів Фінансової установи у 2016 році. На нашу думку, Звіт про рух грошових коштів повністю відображає грошові потоки Фінансової установи за звітний період.

#### **Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.**

Згідно з МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" у країні з гіперінфляційною економікою звітність про результати операційної діяльності та фінансовий стан має бути виражена в одиниці виміру, що діє в кінці звітного періоду. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал Товариства не вважає економіку гіперінфляційною та прийняв рішення не проводити перерахунок показників фінансової звітності за 2016 рік.

#### **Розкриття інформації про пов'язані сторони.**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Фінансової установи відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".

Згідно МСБО, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. До пов'язаних сторін Фінансової установи відносяться: учасники (три фізичних особи). Сумарні обсяги операцій з пов'язаними особами за 2016 р. становлять 918 тис. грн. Інформація про пов'язаних осіб та операції з ними розкрита Товариством в «Примітках до річного звіту».

#### **Розкриття інформації щодо чистих активів.**

Чисті активи – це балансова вартість усього майна Товариства за вирахуванням зобов'язань.

#### **Аналіз вартості чистих активів ТОВ "Фінансова установа" ЄФКР станом на 31.12.2015 року та станом на 31.12.2016 року**

(тис. грн.)			
№ п./п	- Показники -	на кінець попереднього звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>1. Активи:</b>			
1.	$A = \sum$ (розділ 1 + розділ 2 + розділ 3 Активу балансу)	384176	60088
<b>2. Пасив, за винятком власного капіталу:</b>			
2.	$\Pi = \sum$ (розділ 2 + розділ 3 + розділ 4 Пасиву балансу)	379323	54840
<b>3. Чисті активи:</b>			
3.	$ЧА = A - \Pi$	4853	5248
<b>4. Статутний капітал товариства:</b>			
4.	Ст К	5000	5000
<b>5. Порівняння вартості чистих активів з розміром статутного капіталу:</b>			
5.	$ЧА \geq$ Статутний капітал (Ст К)	4853 < 5000	5248 > 5000
<b>6. Статті розрахункової вартості чистих активів:</b>			
6.	Неоплачений капітал – відсутній.	0,0	0,0
6.1	Вилучений капітал – відсутній.	0,0	0,0

Вартість чистих активів ТОВ "ФІНАНСОВА УСТАНОВА "ЄВРОПЕЙСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ РОЗВИТКУ" станом на 31.12.2016 р. складає 5248 тис. грн., що більше вартості статутного капіталу. Показник вартості чистих активів відповідає вимогам ст.144 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. № 435-IV (зі змінами та доповненнями) (далі – ЦКУ).

**Безперервність діяльності в найближчому майбутньому.**

Ми перевірили та проаналізували діяльність Фінансової установи за 2016 рік та вважаємо, що Товариство здатне безперервно здійснювати свою діяльність в найближчий період. Але в країні існує політична та економічна нестабільність, тому ми не можемо впевнено виключити можливі зовнішні негативні фактори і спрогнозувати їх вплив на безперервність діяльності в найближчому майбутньому.

**Відповідність Порядку складання та подання звітності до Нацкомфінпослуг.**

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Фінансовою установою і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Фінансова установа здійснює подання до Нацкомфінпослуг квартальної та річної звітності за формами, встановленими "Порядком надання звітності фінансовими компаніями, 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", затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 N 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12.08.2005 N 4451), зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 1 вересня 2005 р. за N 972/11252.

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події та наявність розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та у інформації, яка розкривається у спеціальній звітності та подається до Комісії.

**Управління фінансовими ризиками.**

Керівництво Фінансової установи визнає, що його діяльність пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками в Фінансовій установі здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

**Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", нами виконані процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що

стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"(далі – МСА 240). Нами були подані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами отримано розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства. Відповідно до МСА 240 нами виконані процедури щодо виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення показників фінансової звітності. Нами застосоване професійне судження під час визначення обсягу тестування журнальних записів, обґрунтованості облікових оцінок, використання методу вибірки, збільшення їх обсягів, проведено аналіз відібраних рахунків балансу, виконані аналітичні процедури на рівні більшої деталізації, звернуто увагу на справжність документів та облікових записів. Нами отримані письмові запевнення від управлінського персоналу, що вони визнають свою відповідальність щодо запобігання та виявлення шахрайства. В результаті проведених аудиторських процедур отримано достатні та прийнятні докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства та помилок. Інформація, отримана внаслідок застосування аналітичних процедур, зібраних доказів, дає достатню впевненість в тому, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

### **Основні відомості про аудиторську фірму.**

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ» (ідентифікаційний код 31719648) здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905, яке видане за рішенням Аудиторської Палати України від 23.04.2002 року №109 і продовжено рішенням АПУ №335/3 від 22.12.2016 р. до 22.12.2021 року. ПП АФ «АУДИТ-ІНФОРМ» має Свідоцтво про відповідність системи якості аудиторських послуг, яке видане за рішенням Аудиторської Палати України від 23.02.2017 року № 339/3 та Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер свідоцтва № 0127, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 861, дія якого подовжена до 28 грудня 2021 року відповідно до Розпорядження № 424 від 28.02.2017 року.

Аудиторську перевірку фінансової звітності Фінансової установи провела аудитор Прахова Наталія Іванівна, яка отримала Свідоцтво про удосконалення професійних знань аудиторів та проходження контрольного тестування за програмою «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» №АФУ-68/14 від 14.02.2014 р.

Звіт незалежного аудитора складено в семи примірниках: один із них залишається у виконавця, а шість передаються замовнику.

Директор-аудитор  
(сертифікат аудитора №004948,  
виданий АП України 30.11.2001 р.,  
діє до 30.11.2020 року)

С.Б.Шевлякова

Аудитор  
(сертифікат аудитора №000795,  
виданий АП України 29.02.2000 р.,  
діє до 28.02.2020 року)

Н.І.Прахова

Дата видачі висновку 27 березня 2017 року.

04107. м.Київ, пров.Татарський, буд.8, кв.104  
Телефон (044) 486-64-59, e-mail: auditinform2001@gmail.com.