



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01135, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 2, кв. 35а
Код ЄДРПОУ 31714676
Р/р 2600112643 в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851
Сайт: www.das.dn.ua
E-mail: : auditasg2001@gmail.com
Тел. 044-221-81-16, 0990324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Відмова від висловлення думки

Нас було залучено провести аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ ТУ Ю » («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 40094068, місцезнаходження – 04080, м.Київ, вул. Вікентія Хвойки, будинок 21), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Ми не висловлюємо думки щодо фінансової звітності Компанії, що додається, та її відповідності застосованій концептуальній основі фінансового звітування, а саме Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ), та відповідності вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Через значущість питань, описаних у розділі «Основа для відмови від висловлення думки» нашого звіту, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для використання їх як основи для думки аудитора щодо цієї фінансової звітності.

Основа для відмови від висловлення думки

У зв'язку з тим, що у процесі зміни програмного забезпечення, яке було розпочато Компанією 12 квітня 2019 р., бухгалтерський облік товариства прийшов у розрознений вигляд та попередньо бухгалтерська документація не була перенесена на паперові носії, ми не змогли здійснити належні аудиторські процедури для отримання належних аудиторських доказів. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в розмірі довгострокової дебіторської заборгованості, поточних дебіторських заборгованостей за статтями оборотних активів станом на початок та на кінець звітного періоду звіту про фінансовий стан та їх відповідності вимогам МСФЗ. Крім того, впровадження нової комп'ютеризованої системи обліку призвело до численних помилок у сумах як дебіторської заборгованості, нарахованих резервів, так і нарахованих/сплачених відсотках, пенях та штрафів. Станом на дату нашого звіту управлінський персонал продовжував усувати недоліки системи та виправляти помилки. Ми не змогли підтвердити або перевірити за допомогою альтернативних процедур дебіторську заборгованість, що включена в звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2018р. на загальну суму 18648 тис.грн., та доходи, що включені у звіт про фінансові результати за 2018 р. у сумі 44838 тис.грн. У зв'язку з цим ми не змогли визначити, чи існує потреба в будь-яких коригуваннях дебіторської заборгованості, резервів та доходів, відображених чи невідображених в обліку, а також елементів, що входять до складу звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були 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 відмови від висловлення думки», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання – аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 25 квітня 2018 р. висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності з причини того, що аудитори виразили незгоду з методом застосування облікової політики підприємства та розкриття інформації у фінансових звітах стосовно забезпечень витрат, що стосуються діяльності товариства у 2017р. Також аудитори не отримали доказів того, що уся необхідна інформація включена до примиток, як того вимагають МСФЗ.

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ КРЕДИТ ТУ Ю” за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у складі Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р. (додаток 6, додаток 7, додаток 12, додаток 14), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з 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.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для відмовлення від висловлення думки», також відноситься до річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ КРЕДИТ ТУ Ю” за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р.), складеної на дату 31.12.2018р. Тому ми не маємо можливості висловити думку або надати інформацію що до неї

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

1.1.Формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал сформований 10000 тис.грн., сплачений грошовими коштами 9194 тис.грн., неолачений капітал – 806 тис.грн.

1.2.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

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Вимоги щодо достатності капіталу витримани.

1.3.Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства, крім вимог МСФЗ. Суттєві застереження аудитора стосовно формування резервів (за наявністю) відображено у параграфі «Основа для відмови від висловлення думки» цього звіту.

1.4. Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно входження суб'єкта господарювання до фінансової групи за відсутністю цього факту.

1.5.Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЕДРПОУ), суми, ознак фіктивності тощо

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у суб'єкта господарювання інвестиційного портфелю за відсутністю цього факту.

1.6. Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення

Аудиторами не отримано інформацію стосовно наявності у суб'єкта господарювання залучених фінансових активів від фізичних осіб тому аудитори не мають змоги не підтвердити, ни спростувати ці припущення

1.7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно суміщення окремих господарських операцій суб'єктом господарювання. Суміщення окремих господарських операцій суб'єктом господарювання не здійснюється.

1.8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та

внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів та правил, які були надані у Нацкомфінпослуг.

1.9. Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

Товариство протягом діяльності розміщує інформацію на власному веб-сайті <http://credit2u.ua/>. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

1.10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Надана аудиторам інформація не свідчить про наявності випадків конфлікту інтересів.

1.11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Аудитором не отримано інформації стосовно наявності відповідних висновків

1.12. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Аудитором не отримано інформацію стосовно наявності у суб'єкта господарювання відокремлених підрозділів. Інформація стосовно цього відсутня у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

1.13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Аудитором не отримано інформацію стосовно функціонування у компанії системи внутрішнього аудиту до грудня 2018 р.

У грудні 2018 р. внутрішнього аудитора було призначено. Звіт внутрішнього аудитора за 2018 р. надано 20.03.2019 р. учасникам товариства.

1.14. Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачами та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У своїй діяльності товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку та реєстрації операцій кредитування за допомогою програмного забезпечення ІС, звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою веб-інтерфейсу на офіційному сайті Нацкомфінпослуг в режимі он-лайн.

1.15. Готівкових розрахунків

Готівкові розрахунки у 2018 р. відсутні

1.16.Зберегання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охрану)

Аудиторами не отримано інформацію стосовно наявності у товариства охоронної сигналізації

1.17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Інформація стосовно формування статутного капіталу описана аудитором у п. 1.1 цього розділу звіту незалежного аудитора.

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасника товариства для сплати статутного капіталу, тому що це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

1.18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках у складі власного капіталу товариства станом на початок і кінець звітнього періоду відсутній. Внески до додаткового капіталу не здійснювались

1.19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.

Аудитори не отримали інформацію та докази стосовно того, що протягом звітнього періоду товариством було чи не було проведено оцінку за справедливою вартістю будь-яких активів.

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 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

Нашою відповідальністю є проведення аудиту фінансової звітності Компанії відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та випуск звіту аудитора. Проте у зв'язку з

питаннями, описаними в розділі «Основа для відмови від висловлення думки» нашого звіту, ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі для використання їх як основи для думки аудитора щодо цієї фінансової звітності. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні для нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

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

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Надія Сергіївна Бондаренко

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А
25 квітня 2019р.