



аудиторська
фірма

**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",
м. Київ, МФО: 320649.

Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. В. Липинського (Чапаєва), 10.
Адреса фактична: 01021, м. Київ, вул. М.Грушевського, буд.28/2, оф.17
www.aucon.com.ua
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Акціонерам, керівництву
ПрАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національному Банку України
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ» (Код ЄДРПОУ: 34513446, юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Воскресенська, 30), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, 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 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту 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.

Дебіторська заборгованість за реалізовані цінні папери 1 716 тис. грн., та заборгованість за наданою фінансовою позикою юридичні особи – 1 786 тис. грн. відображені в звіті про фінансовий стан (рядок 1155 Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість») за амортизаційною вартістю. Управлінський персонал визначив оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, як не суттєвий, про що вказано в Примітці «3.3.11. Активи, що обліковуються за амортизованою вартістю», менше 5% валюти балансу і відповідно не відобразив в Звіті по фінансовий стан (Балансі).

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, зокрема за звітні дані, що підготовлені Товариством у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840 «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».

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії у складі звітних даних, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Звітні дані Товариства станом на 31.12.2018 року включають:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною 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 під час аудиту фінансової звітності суттєву невідповідність між річними звітними даними та фінансовою звітністю, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до даного звіту. Також не виявили фактів суттєвого викривлення річних

звітних даних (що додаються).

Нами встановлено, що річні звітні дані Товариства складені у відповідності з вимогами Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з інформацією, зазначеною Товариством у Звіті про корпоративне управління та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеної в пунктах Звіту про корпоративне управління, отриманої до дати звіту аудитора, 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 аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які впливають на висловлення нами думки.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваження, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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, якщо 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 11 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та особи, відповіальної за ведення бухгалтерського обліку.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.18 р. Статутний капітал Товариства становить 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

У звітному періоді позачерговими загальними зборами акціонерів Товариства прийнято рішення щодо зміни типу та найменування Товариства та затверджено нову редакцію Статуту Товариства, що враховує зміну типу та найменування Товариства (протокол позачергових загальних зборів акціонерів Товариства б/н від 06.08.2018 року).

Статутний капітал Товариства поділено на визначену кількість часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями:

Акції (за категоріями і типами)	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість акції (грн.)	Частка у Статутному капіталі (%)
Прості іменні	50 000 000 (п'ятдесят мільйонів)	1 грн. (одна гривня)	100 %

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 170703зв від 28.01.2019 року ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 31.12.2018 р. власниками частки статутного капіталу Товариства були:

Акціонер	Кількість акцій, що належить акціонеру, шт.	Частка володіння, %	Номінальна вартість. тис. грн.
ПРАТ «БГП»	9 900 000	19,8000	9 900 000
ТОВ «ФОНДОВА КОМПАНІЯ «ФАВОРІТ»	1 944 500	3,8890	1 944 500
ТОВ КУА «ІНСТИТУТ ПОРТФЕЛЬНИХ ІНВЕСТИЦІЙ» (ВЗНПФ «ДІВІДЕНД ПЛЮС»)	2 917 500	5,8350	2 917 500
Кузик К.В	4 863 000	9,7260	4 863 000
ТОВ «БІТ ПРОДАКШН»	4 900 000	9,8000	4 900 000
ТОВ «ЮС»	4 900 000	9,8000	4 900 000
ТОВ «МТ»	4 900 000	9,8000	4 900 000
ТОВ «КУА «АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС»,	4 899 950	9,7999	4 899 950
АТ ЗНВКІФ «АКТИВИ»	4 898 200	9,7964	4 898 200
Маслова Т.В.	3 076 850	6,1537	3 076 850
ТОВ «КІЙ-СК»	2 100 000	4,2000	2 100 000

Некрилов А.О.	700 000	1,4000	700 000
Разом	50 000 000	100	50 000 000

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. – 50 064 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 50 000 тис. грн., резервний капітал – 55 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 9 тис. грн. За звітний період отримано чистий прибуток в розмірі 9 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам. На початок звітного періоду та станом на 31.12.2018 року статутний капітал оплачений в повному обсязі. Змін в складі статутного капіталу в звітному періоді не встановлено. Статутний капітал в звітному періоді не сплачувався.

Станом на 31.12.2018 р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

Товариство не входить до фінансової групи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариством не залучаються фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Станом на 31.12.2018 року непередбачуваних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі Товариства є достатньо високою, не виявлено.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на сайті (<https://stockworld.com.ua>), а також на власному веб-сайті (www.rfs.in.ua). Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (www.rfs.in.ua).

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року не виявлено. Проведеними звірками розрахунків з бюджетом, фактів прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів, не виявлено.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкритті) до фінансової звітності, операції з ними носили звичайних характер.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має відокремлених підрозділів.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення

договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Стан корпоративного управління

✓ Ми встановили, що:

- Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх незалежно від кількості акцій в капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;
- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

✓ Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 1, 2 Звіту про корпоративне управління. Товариство використовує Принципи корпоративного управління, затверджені рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22 липня 2014 року N 955, за виключенням положень, що не застосовуються Товариства, про що детально вказано в п. 2 Звіту про корпоративне управління. Нами встановлено, що інформація розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

✓ Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 3 Звіту про корпоративне управління, про загальні збори акціонерів (про скликання, про реєстрацію акціонерів на загальних зборах, про порядок голосування на загальних зборах) та загальний опис прийнятих на зборах рішень (шляхом ознайомлення з відповідними протоколами загальних зборів акціонерів Товариства). Нами встановлено, що вона розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

✓ Ми перевірили інформацію, що розкривається в п. 4 Звіту про корпоративне управління, про наглядову раду (персональний склад наглядової ради, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень) та виконавчий орган емітента. Нами встановлено, що вона розкрита відповідним чином, розбіжностей чи порушень не встановлено;

✓ Інформація, що розкривається в п. 5 «Опис основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками емітента»:

Систему внутрішнього контролю емітента визначають внутрішні правила і процедури (заходи внутрішнього контролю), запроваджені емітентом для сприяння досягнення поставленої мети: здійснення професійної діяльності з організації торгівлі на ринку цінних паперів, упорядкованого та ефективного ведення фінансово-господарської діяльності емітента, забезпечення зберігання активів емітента, точності та повноти бухгалтерського обліку, а також запобігання та виявлення фактів шахрайства і помилок.

Товариством виконуються ст. 15' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 996

від 19.07.2012 р., згідно з якими призначено окрему посадову особу емітента, що проводить внутрішній аудит (контроль) емітента.

Порядок діяльності внутрішнього аудитора, його статус, функціональні обов'язки та повноваження визначено Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) емітента.

Товариство детально визначило перелік Положень, правил та інших документів, що розроблені, затверджені та застосовуються в діяльності.

Перевіркою не встановлено не відповідності по іншим питанням даного пункту, на які надана відповідь «да/ні» чи розкрита додаткова інформація.

✓ *Інформація, що розкривається в п. 6 «Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента»:*

Встановлено, що Товариством належним чином розкрита інформація про осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакету акцій.

В ході перевірки, недостовірності в розкритій інформації не встановлено, додаткових осіб, крім тих, що розкриті у Звіті не виявлено.

✓ *Інформація, що розкривається в п. 7 «Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента»:*

Обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не встановлено.

✓ *Інформація, що розкривається в п. 8 «Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента»:*

В даному розділі Звіту визначено посадовими особами директор, голова та члени наглядової ради, Ревізор. Достатньо розкрита інформація про їх призначення та звільнення із займаних посад.

✓ *Інформація, що розкривається в п. 9 «Повноваження посадових осіб емітента»:*

- Інформація про виключну компетенцію Наглядової ради розкрита у відповідності з нормативними вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства (із змінами внесеними в звітному періоді, протокол позачергових загальних зборів акціонерів б/н від 06.08.2018 року). Невідповідності в ході перевірки не встановлено.

- Повноваження Директора Товариства розкриті достатньо, згідно його компетенції, невідповідності не встановлено.

- Повноваження Ревізора викладені в повному обсязі, контрольні функції розкриті достатньо.

✓ Інформація, яка викладена в звіті про корпоративне управління Товариства, не містить суттєвих викривлень, підготовлена в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року №3480-IV, Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 року №514-VI, ст. 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III, Принципів корпоративного управління, затверджених рішенням НКЦПФР від 22.07.2014 року №955.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СУЧASNІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»

Код ЕДРПОУ: 34513446

Юридична адреса: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Воскресенська, будинок 30

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 29.01.2008 р.,

Дата запису: 26.07.2006 р. Номер запису: 1 224 102 0000 028373

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);

Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;

Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Дата внесення змін до установчих документів.

Згідно рішення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства затверджено нову редакцію Статуту Товариства, що враховує зміну типу та найменування Товариства (протокол позачергових загальних зборів акціонерів Товариства б/н від 06.08.2018 року).

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

Директор, аудитор

м. Київ

22.02.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Срок дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 04/02/2019 від 04.02.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.02.2019р., дата завершення – 22.02.2019 року.



Колосова I.I.

Сертифікат аудитора серії а № 007608 від 22.02.2018р.

Чулковська I.B.

Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.