



Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219  
тел.: +38 050 321 18 18, + 38 096 312 18 18  
e-mail: office@af-forum.com web-site: www.af-forum.com  
IBAN UA 10 322313 00000 26001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" (м. Київ), Код банку 322313  
Ідентифікаційний код 23070374  
Свідоцтво платника єдиного податку серія А №699924, без реєстрації платника ПДВ

Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, №0733

Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг № 43/7 від 17.07.2020р.

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Керівництву  
ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ  
ТЕХНОЛОГІЇ"**

**Акціонерам  
ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ  
ТЕХНОЛОГІЇ"**

**НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ  
ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**Іншим користувачам фінансової звітності**

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ  
щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"  
за 2021 рік**

### **I. Звіт з надання впевненості щодо інформації, зазначеної у Звіті про корпоративне управління**

Звіт складено у відповідності до:

- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації" (переглянутий) (надалі – МСЗНВ 3000);
- Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

#### **Інформація про предмет завдання**

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ"

(надалі – Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства;

- порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства;
- повноваження посадових осіб Товариства.

та завдання з перевірки відомостей, які містяться у Звіті про корпоративне управління Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, що включають:

- одне з таких посилань на:
  - a) власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство;
  - b) кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Товариство добровільно вирішило застосовувати;
  - c) всю інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.
- пояснення Товариства щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється Товариство у разі відхилення Товариства від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б". Якщо Товариство прийняло рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або " б " пункту 1, обґрунтування причини таких дій;
- інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень;
- персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Товариства, їх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.

### **Ідентифікація застосовних критеріїв**

Інформацію Звіту про корпоративне управління було складено управлінським персоналом відповідно до вимог (надалі – встановлені критерії):

- Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV (пунктів 5-9 частини 3 статті 127);
- Рішення НКЦПФР "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів" від 03.12.2013 № 2826 (в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III, ( ст. 12<sup>2</sup>)

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 126 "Регулярна інформація про емітента" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

### **Конкретна мета**

Відповідно до діючого законодавства приватні акціонерні товариства складають Звіт про корпоративне управління за 2021 рік та розкривають інформацію у цьому звіті у відповідності зі встановленими критеріями. Такими критеріями є:

- вимоги ст. 126 "Регулярна інформація емітента" та ст. 127 "Звіт керівництва" Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки";
- ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III

### **Відносна відповідальність**

Управлінський персонал відповідає за Звіт про корпоративне управління, аудитор відповідає за оцінювання цього Звіту про корпоративне управління стосовно застосовних критеріїв і незалежне надання висновку щодо інформації про предмет завдання, а саме: висловлення думки стосовно інформації, зазначеної в пунктах 5-9 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-міститься у Звіті про корпоративне управління емітента за 2021 рік, та перевірки інформації, яка зазначена у пунктах 1-4 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки",

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, відповідно до встановлених критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити

відсутність суттєвого викривлення інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, внаслідок шахрайства або помилки.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління Товариства.

Відповідно до законодавства України, посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані нам для виконання цього завдання.

### **Відповідальність аудитора, мета та обсяг виконання завдання з надання впевненості**

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження, зокрема, але не виключно, таких джерел як: Кодексу корпоративного управління, протоколів засідання наглядової ради, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх положень щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарної установи про склад акціонерів.

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;
- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки 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 виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

### **Застосовні вимоги контролю якості**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ АФ "ФОРУМ" відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 "Контроль якості для фірми, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги".

Метою створення та підтримання системи контролю якості ТОВ АФ "ФОРУМ", є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- звіти які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

#### **Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації, яка міститься у Звіті про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

#### **Перегляд виконаної роботи (основа для думки)**

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але невиключно, таких джерел інформації, як: статут, протоколи засідання наглядової ради, протоколи зборів акціонерів та прийняті внутрішні документи, які регламентують функціонування органів корпоративного управління.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 для Товариства. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі "Відповідальність аудитора, мета та обсяг виконання завдання з надання впевненості" 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 завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, 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.

#### **Висновок**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління Товариства, що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

На нашу думку, інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5 - 9 частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV та ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III

#### **Інша інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка включається до Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 р. № 3480-IV та подається в такому звіті з врахуванням вимог підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. № 2826, надалі – інша інформація Звіту про корпоративне управління.

Наша думка щодо інформації Звіту про корпоративне управління не поширюється на іншу інформацію Звіту про корпоративне управління, і ми не надаємо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої інформації.

У зв'язку з виконанням завдання з надання впевненості нашою відповідальністю згідно вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та вимог та ст. 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», від 12.07.2001 р. N 2664-III є перевірка іншої інформації Звіту про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та інформацією Звіту про корпоративне управління або нашими знаннями, отриманими під час виконання завдання з надання впевненості, 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.

## II. Основні відомості про Товариство

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ" (ПРАТ "ФК "СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ")
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Ідентифікаційний код юридичної особи	34513446
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 26.07.2006 Номер запису: 12241020000028373
Види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний). 64.91 Фінансовий лізинг; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).
Ліцензії на професійну діяльність	Ліцензії на надання послуг з фінансового лізингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова; Ліцензії на надання послуг з факторингу, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова; Ліцензії на надання гарантій та поручительств, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова; Ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2235, безстрокова; Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 14 від 08.08.2014, видана Національним банком України, безстрокова; Дозвіл внутрішньодержавній небанківській платіжній системі на здійснення розрахунків за угодами щодо цінних паперів від 07.02.2012 № 68-116/205-1355, виданий Національним банком України, безстроковий.
Керівник Товариства	Гуржий Наталія Анатоліївна

## III. Основні відомості про аудиторську фірму:

Найменування юридичної особи, у тому числі скорочене (за наявності)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" (ТОВ АФ "ФОРУМ")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	23070374
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, буд. 219
web-site:	www.af-forum.com
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про	Дата державної реєстрації: 05.06.1995 Дата запису: 13.10.2004 Номер запису: 1204120000000051

юридичну особу – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена до набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	
Види діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)
Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 0733)	Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності"  Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"
Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг № 43/7 від 17.07.2020р.
Керівник Товариства	Кругла Надія Миколаївна
Номер, дата видачі сертифіката аудитора	Сертифікат аудитора Серія А № 002254 від 24.05.1995р.

#### IV. Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості:

Дата та номер договору:	Договір № DAP-ZKU-022201 від 22.02.2022р.
Дата початку виконання завдання:	22.02.2022р.
Дата закінчення виконання завдання:	18.05.2022р.
Звітний період, за який складено звіт:	з 01.01.2021р. по 31.12.2021р.

#### V. Додатки

Звіт про корпоративне управління за 2021 рік.

*Партнером із завдання з надання впевненості, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора з надання обґрунтованої впевненості, є:*

*Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101132)*

*м. Кривий Ріг, Україна*

*Дата складання звіту: 18.05.2022р.*

