

Висновок Ревізора

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ФІНАНСОВА

ТОВАРИСТВО «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»

**за результатами перевірки фінансово-господарської
діяльності**

акціонерного товариства за результатами 2016 р.

У відповідності із пунктом 12.8. Статуту ПАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» (далі – Товариство) Ревізором чергової перевірки проводяться за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за рік.

Відповідно до Статуту Товариства Ревізором Товариства Подгорною В.В. була проведена перевірка та аналіз фінансової звітності Товариства за 2016 рік.

Перевірка проводилась на підставі наступних законодавчих та нормативних актів:

- Закону України «Про акціонерні товариства»,
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
- Національних положень (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»,
- Наказу Міністерства фінансів України «Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про його застосування»;
- Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародного стандарту аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

Під час перевірки встановлено, що фінансова звітність Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає нормативним вимогам щодо її складання та розкриття.

Ревізором Товариства проведено аналіз фінансового стану Товариства за результатами його діяльності у 2016 році. Для аналізу використано дані Балансу станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати за 2016 рік, складених відповідно до вимог національних стандартів бухгалтерського обліку.

Основні показники фінансово-господарської діяльності
ПАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» за 2016 рік (тис. грн.)

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	73481	88343
Основні засоби	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Запаси	-	-
Сумарна дебіторська заборгованість	16282	35001
Грошові кошти та їх еквіваленти	8	1023
Нерозподілений прибуток	9	4
Власний капітал	50048	50039
Статутний капітал	50000	50000
Довгострокові зобов'язання	21613	1212
Поточні зобов'язання	1820	37092
Чистий прибуток (збиток)	9	4
Середньорічна кількість акцій (шт.)	50000000	50000000
Кількість власних акцій, викуплених протягом періоду (шт.)	-	-
Загальна сума коштів, витрачених на викуп власних акцій протягом	-	-

періоду		
Чисельність працівників на кінець періоду (осіб)	10	9

На основі проведеного аналізу фінансового стану Товариства, слід відзначити що фінансова звітність за 2016 рік Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 р., фінансові результати його діяльності та рух грошових коштів за 2016 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

У фінансовій звітності Товариства інформація за видами зобов'язань в цілому розкрита повно та в основному у відповідності до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

Станом на 31 грудня 2016 р. статутний капітал Товариства становив 50 000 000 (п`ятдесят мільйонів) гривень 00 коп. Він поділяється на 50 000 000 (п`ятдесят мільйонів) штук акцій, кожна номінальною вартістю 1 (одна) гривня. Всі акції Товариства прості іменні, випущені у бездокументарній формі.

Рівень показників ліквідності та фінансового стану підприємства відповідає нормативним значенням.

Фактів зловживань та перекручувань фінансових показників Товариства з боку керівництва Товариства не встановлено.

Основа складання фінансової звітності

фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Операції в інших валютах розглядаються, як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом НБУ, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Всі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

При цьому слід зазначити, що на діяльність Товариства впливають такі фактори:

- політичні та фінансово-економічні фактори, в тому числі кризові явища у світовій економіці,
- нестабільність чинного законодавства, особливо у податковій сфері,
- недостатнє зосередження торгів цінними паперами на фондових біржах України, що звужує коло потенційних клієнтів Товариства,
- високий рівень оподаткування та великі санкції за несвоєчасну сплату податків.

Товариство є фінансовою установою, що надає фінансові послуги, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Фінансова звітність Товариства не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (змінений) та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2016 р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

Керівництво Товариства планує застосувати всі вищевказані стандарти у фінансовій звітності за відповідні періоди. Вплив застосування даних стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом.

ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають інші поточні зобов'язання, що виникають у ході звичайної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, наприклад: дебіторську заборгованість за операціями з цінними паперами поточні інвестиції, грошові кошти.

Основними видами ризиків, на які в своїй діяльності наражається Товариство, є кредитний ризик, ризик ліквідності, операційний та правовий ризики. Товариство постійно здійснює моніторинг, оцінює ризики та здійснює заходи з їх мінімізації, які в тому числі включають:

- обмеження переліку власних операцій, за якими можуть виникнути зобов'язання виключно розміром власного капіталу;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, запровадження механізму квітування та звірки операцій з клієнтами, проведення регламентної та позапланової архівації інформації щодо фінансових операцій;
- здійснення заходів щодо додержання правил доступу до інформації, що становить комерційну таємницю таконфіденційну інформацію та правил інформаційної безпеки;
- контроль за неухильним виконанням клієнтами Товариства умов укладених договорів;
- проведення постійного моніторингу змін до законодавства України та приведення внутрішніх нормативних документів у відповідність до діючого законодавства.

Управління капіталом

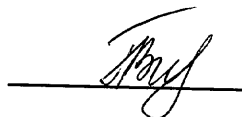
Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу.

Затвердити висновок щодо фінансових результатів господарської діяльності Товариства за 2016 рік.

Висновок:

Рекомендувати Загальним зборам акціонерів Товариства затвердити фінансову звітність ПАТ «ФК «Сучасні кредитні технології» про результати господарської діяльності Товариства за 2016 рік.

Ревізор ПАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»



/В.В. Подгорна/

Пронумеровано та пронумеровано

всього

4 (чотири)

арк.

Резізор ПАТ «ФК «СУЧАСНІ КРЕДИТНІ ТЕХНОЛОГІЇ»



В.В. Подгорна

