



ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
м. Київ, 01033, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: +380(44) 287-70-55
факс: +380(44) 287-42-94
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

Звіт
з надання впевненості
щодо звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»
за 2018 рік

Одержувачі звіту:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ПФБ КРЕДИТ»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ»

Предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Предметом перевірки були звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» (далі – ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» або Компанія) за 2018 рік, що додаються та які включають:

- Титульний аркуш (Додаток 6) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Довідку про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року;
- Інформацію щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14) за 1 квартал 2018 року, 2 квартал 2018 року, 3 квартал 2018 року, 4 квартал 2018 року.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не як прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2018 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» за 2018 рік, за виключенням наступного:

- в фінансовій звітності Компанії вплив переходу на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» було відображено ретроспективного, з відповідним коригуванням вхідних залишків станом на початок звітного періоду, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», в той час як в звітних даних вплив застосування МСФЗ 9 був відображений в 1 кварталі 2018 року, у зв'язку з тим, що «Порядком 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», затвердженим Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840, не передбачено коригування вхідних залишків при зміні облікової політики, пов'язаної із застосуванням нових МСФЗ;
- сума збільшення резерву під очікувані кредитні збитки, що відображена в фінансовій звітності, відрізняється від загальної суми сформованих резервів, відображених в річних звітних даних за 2018 рік, на суми, що дорівнюють перенесеним протягом 1 кварталу 2018 року пасивним залишкам з аналітичних рахунків обліку нарахованих процентних доходів на відповідні рахунки для обліку резервів (з урахуванням проведеної класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9).

Фінансова звітність за 2018 рік була перевірена нами в межах завдання з аудиту фінансової звітності за 2018 рік, проведеного у відповідності до «Міжнародних стандартів

контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» (далі – Міжнародні стандарти аудиту). За результатами аудиту фінансової звітності ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» був наданий Звіт незалежного аудитора.

Критерії

Критеріями, за допомогою яких був оцінений предмет перевірки, є вимоги «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», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 № 3840, (далі – Порядок № 3840). Обмежень критеріїв оцінки немає, критерії загальнодоступні та прийнятні.

Відповідальність

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ПФБ КРЕДИТ» несе відповідальність за складання та достовірне подання інформації в звітних даних фінансової компанії у відповідності до вимог Порядку № 3840, а також інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Відповідальність аудитора полягає в незалежному висловленні думки щодо звітних даних фінансової компанії за 2018 рік.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудитор дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» та, відповідно, впровадив комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання вимог етики, професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

ТОВ «КІЇВАУДИТ» дотрималось вимог щодо незалежності та інших вимог етики, викладених в «Кодексі етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який базується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Масштаб та стислий опис виконаної роботи

Це завдання з надання впевненості виконувалося аудитором відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості та МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Це завдання з надання впевненості є завданням з надання обмеженої впевненості у розумінні Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості, із зменшенням ризику завдання до рівня, який є прийнятним за конкретних обставин цього завдання. Виконання завдання з надання впевненості передбачає здійснення аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо предмета перевірки. Вибір процедур залежить від

судження аудитора. Процедури отримання доказів є більш обмеженими, ніж під час аудиту. Виконана робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв, отримання розуміння предмету перевірки та здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури, зокрема, порівняння даних, наведених в звітних даних фінансової компанії, з даними, наведеними в фінансовій звітності, що підлягала аудиту.

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

Висловлення думки

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПФБ КРЕДИТ» за 2018 рік, в усіх суттєвих аспектах, не складено повно та точно у відповідності до вимог «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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 26.09.2017 № 3840.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію, наведену в графах «Нараховано пені/штрафи» та «Нараховано проценти» Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12) за 2 квартал 2018 року та 3 квартал 2018 року. Ця інформація була зазначена управлінським персоналом Компанії довідково та не врахована в залишку дебіторської заборгованості станом на кінець звітних кварталів. Не дивлячись на цей факт, залишки дебіторської заборгованості за виданими кредитами станом на 31.12.2018 відповідали даним фінансової звітності за 2018 рік. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100365)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Адреса: 01033, м. Київ,
вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306.
Адреса для листування: 01033, м. Київ,
вул. Шота Руставелі, 39-41, офіс 301
тел: (044) 287-70-55, 287-42-94
сайт: www.kievaudit.com

08 квітня 2019 року



М.Л. Соловйова

Н.І. Іщенко