

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАН КРЕДИТ»
СТАНОМ НА 31.12.2016Р.**

**м. Київ
2017р.**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ»
СТАНОМ НА 31.12.2016Р.**

Адресат:
Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАН КРЕДИТ»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

**Вступний параграф
Основні відомості про Товариство**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» (далі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ»
Скорочене найменування	ТОВ «ПАН КРЕДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40518384
Код за КВЕД	64.19
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Інші види грошового посередництва
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації	30.05.2016р. №10681020000042857 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК №770 від 07.07.2016р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Рішення комісії №1602 від 07.07.2016р., реєстраційний номер 13103400, код фінансової установи 13
Юридична адреса товариства	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Голосіївська, буд. 7, корп.1, блок 2/9
Фактичне місцезнаходження товариства	03039, м. Київ, Голосіївський р-н, вул. Голосіївська, буд. 7, корп.1, блок 2/9
Головні посадові особи на товаристві: Генеральний директор товариства: Головний бухгалтер:	Медведь Тетяна Юріївна Бровченко Ілона Анатоліївна
Наявність відокремлених підрозділів (філій)	відсутні
Чисельність працівників	2
Поточний рахунок	1. ПАТ «КСГ БАНК», МФО 380292, р/р 26009010012739 в українських гривнях; 2. ПАТ "УКРСОЦБАНК", МФО 300023, р/р 26501011997341 в українських гривнях

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за ЄДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р.
Інформація про аудиторів	Незалежний аудитор Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 7 від 23.01.2017р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Товариства за 2016р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	02.02.2017р. - 10.02.2017р.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилась з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 29.12.2015р. №320/1, зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №27 із змінами та доповненнями та іншими нормативними документами.

Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті та іншої звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. У своїй роботі ми використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Аудит за 2016р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, первинних документів, іншої фінансової інформації, організації та ведення обліку, аналізу економічного стану Товариства, складання фінансової звітності та іншої звітності Товариства.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016р.;
- Звіт про власний капітал за 2016р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016р.

Інша звітність Товариства, передбачена «Порядком надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №27 із змінами та доповненнями, включає:

- Інформацію фінансової компанії за 2016р.;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 2016р.;
- Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 2016р.;
- Довідку про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2016р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2016р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Інформація, яка наведена у фінансовій звітності Товариства за МСФЗ станом на 31.12.2016р. описана в Примітках до фінансової звітності Товариства.

З метою забезпечення достовірних даних бухгалтерського обліку та звітності перед складанням річної фінансової звітності Товариством проведена інвентаризація активів і зобов'язань, що відповідає вимогам п. 1 статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996.

Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

У періоді, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» були: генеральний директор Медведь Тетяна Юріївна, головний бухгалтер Бровченко Ілона Анатоліївна.

Відповідальність аудитора за надання висновку (звіту) стосовно фінансової інформації

Наша відповідальність полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність та іншу звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» на основі результатів проведеного нами аудиту. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При проведенні аудиторської перевірки ми виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що в ході проведення аудиторської перевірки нами отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась Товариством без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні питання не перевищують прийнятий рівень суттєвості для фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ».

Висловлення професійної думки аудитора

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» за 12 місяців 2016р. є фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» станом на 31.12.2016р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в регістрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В періоді, що перевірявся, Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. №291 (зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2016р.

За період 2016р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі «Підстава для висловлення умовно - позитивної думки», фінансова звітність станом на 31.12.2016р. у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до проведених процедур щодо іншої інформації ми повідомляємо про наступне:

Річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в 2016р., а саме: Інформація фінансової компанії за 2016р.; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 2016р.; Довідку про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 2016р.; Довідку про обсяги та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2016р.

Дані річної звітності Товариства за 2016р., складеної відповідно до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №27 із змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Ми провели тестування показників звітних даних з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатнє обґрунтування первинними документами і даними бухгалтерського обліку Товариства.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та річними звітними даними, які надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що розкривається Товариством у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур ми не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, яка розкривається Товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та інформації, яка міститься у перевірених нами фінансовій звітності.

Складання і подання інформації у звітних даних Товариства в 2016р. в цілому відповідає вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004р. №27 із змінами та доповненнями.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016р.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства та Внутрішніх положень Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2016р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в Товаристві процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Виділяють п'ять груп елементів фінансової звітності: активи, зобов'язання, власний капітал, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану Товариства, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Розкриття інформації за видами активів

Активи Товариства первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів Товариства. Активи Товариства визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Актив визнається, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Товариства та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи Нематеріальні активи

Класифікація та оцінка нематеріальних активів здійснена товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість нематеріальних активів складає 11 тис. грн., накопичена амортизація 0 тис.грн., залишкова вартість 11 тис.грн.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість основних засобів складає 8 тис. грн., знос 0 тис.грн., залишкова вартість 8 тис.грн.

Оборотні активи

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016р. складає 1 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2016р. складає 623 тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості Товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості 628 тис.грн. за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву) 5тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2016р. Товариство має поточні фінансові інвестиції в сумі 6360 тис.грн., а саме векселі, утримувані для продажу в сумі 6100 тис.грн. та боргові зобов'язання (факторинг) в сумі 260 тис.грн.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 із змінами та доповненнями. Операції на розрахунковому рахунку товариство веде згідно «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004р. №22 із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2016р. гроші та їх еквіваленти складають 13 тис.грн. в тому числі готівка 13 тис.грн.

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016р. за розрахунками з бюджетом складає 2 тис.грн.

Товариством для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Поточні забезпечення 3 тис.грн.

На нашу думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал - це загальна вартість засобів товариства, які належать їй на правах власності і використовуються Товариством для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами Товариства.

Станом на 31.12.2016р. власний капітал Товариства становить 7011 тис. грн. та складається з:

Зареєстрованого капіталу	7000 тис.грн.
Нерозподілений прибуток	11 тис.грн.

Структура та призначення власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Зареєстрований капітал

Рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» було прийнято на Загальних зборах Засновників, яке оформлене протоколом №1 від 25.05.2016р.

Станом на 31.12.2016р. статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» був створений за рахунок внесків учасників виключно у грошовій формі і становив 7000000,00 (сім мільйонів) гривень.

Перелік учасників товариства станом на 31.12.2016р.:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	7000000,00	100

Згідно з первинними документами поповнення статутного капіталу в 2016р. учасником здійснювалось грошовими коштами наступним чином:

Дата внеску	Учасник	Документ, який підтверджує сплату внеску	Сума, грн.
13.06.2016р.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПАТ «КСГ БАНК» м.Київ	2000000,00
13.06.2016р.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПАТ «КСГ БАНК» м.Київ	2500000,00
13.06.2016р.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПАТ «КСГ БАНК» м.Київ	2500000,00
Всього внесено до статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» в 2016р.			7000000,00

Таким чином, станом на 31.12.2016р. з 7000000,00грн. статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» сплачено учасником виключно грошовими коштами 7000000,00 гривень, що складає 100% зареєстрованого капіталу. Станом на 31.12.2016р. заборгованості по внескам до статутного капіталу Товариства немає.

На нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Інші операційні доходи Товариства за 2016р. дорівнює 58 тис.грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах. Адміністративні витрати 40 тис.грн. Інші операційні витрати 5 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) Товариства за рік, який закінчився 31.12.2016р., витрати з податку на прибуток складають 2 тис.грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі

11 тис.грн.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ».

Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи 7016 тис.грн.
- зобов'язання 5 тис.грн.
- розрахункова вартість чистих активів 7011 тис.грн.
- зареєстрований капітал 7000 тис.грн.

Станом на 31.12.2016р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір зареєстрованого капіталу. Такий розмір чистих активів задовольняє вимогам п.4 ст.144 Цивільного кодексу України щодо статутного капіталу Товариства та вартості його чистих активів.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Джерелом аналізу показників фінансового стану Товариства нами були обрані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.
- дані оперативного обліку

Показники платоспроможності і фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2016р.

№ з/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2016р.	Орієнтовне позитивне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	1399,4	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160)/ III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	1274,6	0,25-0,50
3.	Коефіцієнт автономії(фінансової незалежності) Ф.1(I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))	1,0	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф.1 (I розд. Пасиву балансу (ряд.1495)/ II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	1402,2	Більше 0,5

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство спроможне сплатити за рахунок всіх оборотних активів. Коефіцієнт покриття на кінець періоду вище нормативного значення, що свідчить про те, що Товариство може своєчасного погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство може сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець періоду свідчить про можливість Товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) - показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на 31.12.2016р. свідчить про те, що Товариство має достатньо питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт фінансової стійкості - показує співвідношення власних і залучених засобів, вкладених в діяльність Товариства. Характеризує здатність Товариства залучати зовнішні джерела фінансування. Станом на 31.12.2016р. значення показника відповідає нормативу. Платоспроможність Товариства знаходиться у межах норми.

На кінець року Товариство має достатню кількість обігових коштів для фінансування власних матеріальних активів.

Товариство для погашення поточних зобов'язань має достатньо як загальних ресурсів, так і високоліквідних засобів, та не має залежність від залучених коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2016р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан Товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється Генеральним директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючи на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і

пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події після дати балансу

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Приймаченко І.В.

Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р

**Генеральний директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ»**

Медведь Т.Ю.

Дата видачі аудиторського висновку 10.02.2017р.
Україна, м. Київ вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4