

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАН КРЕДИТ»
станом на 31 грудня 2022 року**

**Київ
2023**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАН КРЕДИТ»
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та 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 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (надалі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на Примітки 2 та 17 до фінансової звітності, у яких розкриваються обставини, характер та ймовірні наслідки впливу чинників на діяльність Товариства, пов'язаних з вторгненням 24.02.2022 р. Російської Федерації на територію України. Війна, як передбачається, негативно впливає на економіку України, зокрема очікується зростання безробіття і обмеження діяльності будь-якого бізнесу, що в свою чергу призведе до зниження рівня платоспроможності населення, які є споживачами послуг Товариства.

Щоб проаналізувати вплив цих ризиків та підтримати його здатність продовжувати свою діяльність як безперервну, керівництво підготувало актуалізований фінансовий прогноз станом на дату затвердження фінансової звітності.

Здійснюючи вищезначений аналіз впливу факторів керівництво Товариства брало до уваги ті обставини, що основна частина споживачів послуг Товариства на момент складання прогнозу не знаходиться в зоні активних бойових дій; активи, якими володіє та управляє Товариство, також не знаходяться у зоні бойових дій та не втратили ринкову вартість через руйнування або інші пошкодження.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

На основі цих кроків, які вживає керівництво, останнє дійшло висновку, що доцільно підготувати фінансовий звіт, який ґрунтується на впевненості у безперервності діяльності Товариства щонайменше найближчі 12 місяців і також надалі. Через невизначений вплив майбутнього розвитку військового вторгнення на основі вищезгаданих суттєвих припущень, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво приходить до висновку, що існує невизначеність, яка може вносити корективи в очікування, але цей вплив не має всеохоплюючого характеру.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.01.2023 р.; Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2023 р.; Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу станом на 01.01.2023 р.; Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу станом на 01.01.2023 р.; Дані про обсяг та кількість договорів гарантії станом на 01.01.2023 р.; Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії станом на 01.01.2023 р., Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.01.2023 р.; Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.01.2023 р.; Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах станом на 01.01.2023 р.; Дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2023 року; Дані про великі ризики фінансової компанії станом на 01.01.2023 р.

Наша думка щодо 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 фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку

керівництво 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 відповідальність за оцінку здатності Товариства 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими 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.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт у відповідності до інших вимог законодавства

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2022р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. 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» №996-XIV від 16.07.1999р. 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 та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

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.

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 №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Товариство проводить оцінку знецінення фінансових інструментів та формує в повному обсязі резерв під знецінення фінансових активів згідно вимог МСФЗ.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представленій фінансовій звітності станом на 31.12.2022р.

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.

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 стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2022р. загальний розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ» складає 12 913 тис. грн., і структурований наступним чином:

	Станом на 31.12.2021 р.	Станом на 31.12.2022 р.
-Зареєстрований (пайовий) капітал	10 720	12 000
-Внески до незареєстрованого статутного капіталу	3 720	-
-Резервний капітал	636	785
-Нерозподілений прибуток	2 976	128
Разом:	14 332	12 913

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

Статутний капітал Товариства

Перелік учасників Товариства станом на 31.12.2021р.:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	7 000 000,00	100

Згідно з первинними документами поповнення статутного капіталу станом 31.12.2021р. Товариства 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	2 000 000,00
13.06.2016р.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПАТ «КСГ БАНК» м.Київ	2 500 000,00
13.06.2016р.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПАТ «КСГ БАНК» м.Київ	2 500 000,00
Всього внесено до статутного капіталу			7 000 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2021р. з 7 000 000,00 грн. зареєстрованого статутного капіталу Товариства сплачено учасником виключно грошовими коштами 7 000 000,00 грн., що складає 100% статутного капіталу.

Згідно рішення Загальних зборів засновників (засновників) ТОВ «ПАН КРЕДИТ» №8 від 08.11.2021р. прийнято рішення про збільшення статутного капіталу ТОВ «ПАН КРЕДИТ» за

рахунок додаткових внесків учасника на загальну суму 5 000 000,00 грн., з тим щоб запланований розмір статутного капіталу ТОВ «ПАН КРЕДИТ» становив 12 000 000,00 грн. (дванадцять мільйонів грн.). Строк для внесення сум збільшення статутного капіталу протягом 6 місяців з моменту прийняття цього рішення.

Протягом 2021р. були внесені додаткові вклади учасником в розмірі 3 720 000,00 грн., що підтверджується первинними документами:

№	Учасники	Підтверджуючий документ про сплату додаткових вкладів до статутного капіталу	Сума сплати додаткових вкладів до статутного капіталу
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 08.11.2021 р.	2 000 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 03.12.2021 р.	100 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 09.12.2021 р.	420 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 13.12.2021 р.	250 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 16.12.2021 р.	800 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 24.12.2021 р.	150 000,00
	Всього сплачено в 2021р.		3 720 000,00

Протягом 2022р. були внесені додаткові вклади учасником в розмірі 1 280 000,00 грн., що підтверджується первинними документами:

№	Учасники	Підтверджуючий документ про сплату додаткових вкладів до статутного капіталу	Сума сплати додаткових вкладів до статутного капіталу
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 14.01.2022 р.	200 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 01.02.2022 р.	150 000,00
		Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 01.02.2022 р.	499 750,00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 08.02.2022 р.	100 000,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 18.02.2022 р.	150 000,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 22.02.2022 р.	50 000,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 19.04.2022р.	100 000,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 09.05.2022 р.	25 250,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 10.05.2022 р.	30 000,00
	Банківська виписка ПуАТ "КБ "Акордбанк" від 27.09.2022 р. (повернення)	-25 000,00
Всього сплачено в 2022р.		1 280 000,00

Згідно рішення Загальних зборів засновників (засновників) ТОВ «ПАН КРЕДИТ» №6 від 06.09.2022 р.:

- затверджений результат внесення додаткового вкладу учасником ТОВ «ПАН КРЕДИТ» у розмірі 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів грн.);
- затверджений збільшений розмір статутного капіталу ТОВ «ПАН КРЕДИТ» у розмірі 12 000 000,00 грн. (дванадцять мільйонів грн.), розмір частки учасника Товариства, її номінальна вартість з урахуванням фактично внесеного ТОВ «ДАЙ КО» додаткового вкладу у розмірі 12 000 000,00 грн. (дванадцять мільйонів грн.).

Перелік учасників Товариства станом на 31.12.2022р.:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙ КО»	12 000 000,00	100

Наведені відомості підтверджуються ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Таким чином, станом на 31.12.2022р. з 12 000 000,00 грн. зареєстрованого статутного капіталу Товариства сплачено учасником виключно грошовими коштами 12 000 000,00 грн. (дванадцять мільйонів грн.), що складає 100% статутного капіталу.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Відповідно до підпункту 1 пункту 159 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання

фінансових послуг (затверджене Постановою Правління НБУ №153 від 24.12.2021р.), небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків).

Розрахунок вартості чистих активів

Перевіркою вартості чистих активів на звітну дату встановлено наступне:

- загальна вартість активів Товариства на 31.12.2022р. становить 14 418 тис. грн.

- загальна вартість зобов'язань Товариства на 31.12.2022р. становить 1 505 тис. грн.

Всього чисті активи на 31.12.2022р. складають 12 913 тис. грн.

Сума зареєстрованого капіталу на 31.12.2022р. становить 12 000 тис. грн.

Таким чином, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2022р. вища за розмір зареєстрованого капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (надалі – Закон № 2664-III) та внутрішніх нормативно-розпорядчих документів. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Найбільш суттєвими для Товариства є ринковий ризик та ризик ліквідності.

Ринковий ризик

Для оцінки валютного ризику в Товаристві визначена стратегія, методи, інструменти управління валютним ризиком, оцінка та прогнозування валютного ризику, розроблені заходи з управління валютним ризиком. Визначення та оцінка валютного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валютного ризику, розробки заходів з оптимізації валютного ризику.

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в Товаристві розроблено стратегію підтримки ліквідності, здійснюється характеристика джерел покриття дефіциту ліквідності, класифікація активів за ступенем ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності Товариство здійснює опис порядку та методики визначення і оцінки ризику ліквідності, передбачає контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Діюча в Товаристві система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається Товариство.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог ст.15¹ Закону № 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. Діючу 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 в наслідок 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 аудитором 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.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, Київ, 03083.

Фактичне місцезнаходження: вул. Хорива, буд. 23, оф.1, Київ, 04071.

Телефон: (050) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності :

▪ ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, у такі розділи:

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

Ел.адреса audit_optim@ukr.net Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 12 від 01.02.2023 р., Додаткова угода до договору №1 від 31.03.2023 р.

Дата початку проведення аудиту: 16.03.2023 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 07.06.2023 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАН КРЕДИТ»** за адресою: вул. В. Забіли, 5, оф.117, Київ.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100504)

 Наталія ГРИГОР'ЄВА

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

 Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

07 червня 2023 року