

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ІНВЕСТКРЕДИТ»  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ**

м. Київ

Реєстраційний номер 1261

**АДРЕСАТ**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг  
ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ»

**I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**1. ДУМКА**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКРЕДИТ» (за текстом іменоване Товариство) за 2019 рік складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), що включає:

- Звіту про фінансовий стан (Баланс) за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 р.;
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати за 2019 р.);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- Звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою;
- Приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» на 31 грудня 2019 р. Його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**2. ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2016-2017 років), надалі – МСА.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до або ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.



### 3. ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Основні відомості про Товариство:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТКРЕДИТ»
Скорочене найменування	ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ»
Ідентифікаційний номер юридичної особи (код ЄДРПОУ)	36494420
Вид діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний) Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)
Місцезнаходження	49027, Дніпропетровська обл. м. Дніпро, пр-т. Дмитра Яворницького, буд. 22
Директор Товариства	Охременко Ольга Альбертівна

### 4. ОПИС АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Ми провели аудит відповідно до МСА та з урахуванням:

- вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-VIII із змінами та доповненнями;
- методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

### 5. КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### 6. СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів. Наші аудиторські процедури включали оцінку оцінювання управлінським персоналом можливості здійснювати продовження діяльності на безперервній основі, аналіз фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ми не ідентифікували суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, що може окремо або в сукупності поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність та доходимо висновку про те, що використання припущення про безперервність діяльності ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» при складанні фінансової звітності є прийнятним.

#### Щодо пандемії COVID-19

11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я ВОЗ охарактеризувала спалах COVID-19 у світі як пандемію. У зв'язку із поширенням COVID-19 у світі, Кабінетом Міністрів України було прийнято



постанову №211 від 11.03.2020р. «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою були запровадженні карантинні заходи. Обмеження щодо переміщення людей, товарів та послуг та інші стримувальні заходи мають значний вплив на економіку України в цілому. Зростає вплив вірусу на решту світу через обмеження поїздок та туризму, ланцюгів поставок тощо. Разом з тим, Аудитор не бачить підстав для коригування фінансової звітності станом на 31 грудня 2019 року, оскільки сама пандемія спалахнула вже в 2020 році. Однак оцінити вплив цієї ситуації на можливість Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі в повній мірі ми не можемо.

#### **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності з дотриманням вимог МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

#### **8. 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 професійний скептицизм 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 не виявлення 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 розкритій інформації, зроблених управлінським персоналом;
- досягаємо 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкритій 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 Товариство 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 тим, 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й 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 аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

## **9. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС**

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258- VIII, із змінами та доповненнями надаємо додаткову інформацію.

### **9.1. НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ**

У відповідності до Протоколу загальних зборів учасників Товариства ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» від 30 січня 2020 року №30/01/20 погоджено обрання ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» аудитором для проведення аудиторської перевірки звітності ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ» за 2019 рік.

### **9.2. ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ**

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» вперше призначено для обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ». На проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік сторонами укладено договір від 14.02.2020 року № 1261. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання відповідно до умов договору - з 14.02.2020 року по 24.04.2020 року.

### **9.3. АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ, ВКЛЮЧАЮЧИ ОПИС ТА ОЦІНКИ РИЗИКІВ ЩОДО СУТТЕВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ЩО ПЕРЕВІРЯЄТЬСЯ, ЗОКРЕМА ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА**

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали 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 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 Товариства, 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.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Ми провели тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації послуг, що надає Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

#### **9.4. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ**

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

#### **9.5. ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ.**

Ми підтверджуємо, що аудиторський звіт узгоджений зі звітом для органу, наділеному повноваженнями аудиторського комітету.

#### **9.6. ТВЕРДЖЕННЯ ПРО НЕНАДАННЯ ПОСЛУГ, ЗАБОРОНЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ, І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПРИ ПРОВЕДЕНІ АУДИТУ**

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» здійснює свою діяльність у відповідності до вимог Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» унеможливають надання послуг, заборонених законодавством України.

Під час проведення аудиту нами не встановлено жодних фактів або питань, на які ми б хотіли звернути Вашу увагу, і ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

#### **9.7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ ПОСЛУГИ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ**

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» не надавало Товариству послуги, зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».



### **9.8. ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ**

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

Ми визначили, що Товариство підлягає обов'язковому аудиту як підприємство, що становить суспільний інтерес, згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не включені до загального об'єму нашого аудиту. Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо фінансової звітності Товариства в цілому.

У сукупності об'єм аудиту покриває більш ніж 70% загальної вартості активів. Це забезпечило нам докази, необхідні для того, щоб висловити думку щодо фінансової звітності Товариства в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

## **II. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, в тому числі річні звітні дані. Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість у будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

### **1. ЩОДО ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК**

Товариство не складало звіт з управління за 2019 рік оскільки від подання звіту про управління звільняються мікропідприємства та малі підприємства відповідно до ч.7ст. 11 Закону України № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

### **2. ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК**

Товариство не складало звіт з корпоративного управління за 2019 рік оскільки відповідно до п.2 ч.1 ст. 12-1 звіт про корпоративне управління складають фінансові установи, утворені у формі акціонерних товариств.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до аудиторського звіту.



### III. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством вимог положень законодавчих та нормативних актів, що регулюють діяльність у сфері фінансових послуг наводимо наступну інформацію:

#### 1. ФОРМУВАННЯ (ЗМІНИ) СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Статутний капітал Товариства на 31.12.2019р. становить 300 000 000,00 грн. та розподілений між учасниками Товариства на наступні частки:

Назва учасника	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ»	300 000,00	0,1
ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР»	240 000 000,00	80
ТОВ «ІНФОРМ-АКТИВ»	16 600 000,00	5,5
ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»	43 100 000,00	14,4
<b>Всього</b>	<b>300 000 000,00</b>	<b>100</b>

Протягом 2019 року змін в статутному капіталі не було.

Ми підтверджуємо, що статутний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року сформований учасниками в повному обсязі та відповідає вимогам законодавства.

#### 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДОТРИМАННЯ ОБОВ'ЯЗКОВИХ КРИТЕРІЇВ ТА НОРМАТИВІВ, ПОКАЗНИКІВ І ВИМОГ, ЩО ОБМЕЖУЮТЬ РИЗИКИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

Ми встановили що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та дотримується інших показників та вимог відповідно до чинного законодавства.

#### 3. ФОРМУВАННЯ, ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ, ДОСТАТНОСТІ ТА АДЕКВАТНОСТІ СФОРМОВАНИХ РЕЗЕРВІВ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА

Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до облікової політики Товариства.

#### 4. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВСТАНОВЛЕНИХ ФІНАНСОВИХ НОРМАТИВІВ ТА ЗАСТОСОВАНИХ ЗАХОДІВ ВПЛИВУ ДО ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Товариство не входить до фінансових груп.

#### 5. СТРУКТУРА ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ

Інвестиційний портфель Товариства станом на 31.12.2019 р. складається з :

1. Довгострокових фінансових інвестицій які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств, а саме:

- ТОВ «АЛЬЯНС ФІНАНС», балансова вартість –64 000 000 грн.;

- ТОВ «Модус-Індустрія», балансова вартість –757 600 000 грн.;

2. Поточних фінансових інвестицій, а саме:

2.1 акції:



- ПАТ «ЗНВКІФ «ІННОВАЦІЯ», балансова вартість – 23 243 000 грн., кількість – 134 штук;
- ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР», балансова вартість – 121 609 000 грн., кількість – 402 штуки;
- ПАТ «ЗНКІФ «ФІНГРІН КАПІТАЛ», балансова вартість – 41 052 000 грн. кількість – 1279 штук;

2.2 Інвестиційні сертифікати:

- ЗНВПФ «ФІНГРІН ФІНАНС», балансова вартість – 27 002 000 грн. кількість – 23 554 штуки;

**6. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО НАЯВНОСТІ ЗАБОРОНИ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ОСІБ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ПОВЕРНЕННЯ**

Товариство протягом 2019 року не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

**7. ПЕРЕВІРКА ЩОДО ДОПУСТИМОСТІ СУМІЩЕННЯ ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

Перевіркою не встановлено порушення Товариством вимог щодо суміщення господарських операцій.

**8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ НА ПІДСТАВІ ДОГОВОРУ ТА ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Товариство надає фінансові послуги шляхом укладення договорів, які відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про захист прав споживачів», та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

**9. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЛАСНОМУ ВЕБ-САЙТІ (ВЕБ-СТОРИНЦІ) ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ АКТУАЛЬНОСТІ**

Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://invest-credit.datastealth.net/> та забезпечує її актуальність.

**10. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ У РАЗІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

Станом на 31.12.2019 року у Товариства не було конфлікту інтересів. У Товариства створені належні умови щодо прийняття відповідних рішень у разі конфлікту інтересів, які відповідають положенням статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

**11. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ ПРИМІЩЕНЬ, У ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ**

Відповідність приміщень, у яких Товариством здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд Заручкою Лілією Миколаївною НПП «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР ДІАГНОСТИКИ І ЕКСПЕРТИЗИ», яка має кваліфікаційний сертифікат АЕ 003451.

**12. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ВНЕСЕННЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВСІ СВОЇ ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ ДО ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ-ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ТА ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ**

У Товариства відсутні власні відокремлені структурні підрозділи.



### 13. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЩОДО ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ

Система внутрішнього контролю Товариства 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, незалежним аудитором зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства. Систему внутрішнього контролю можна вважати достатньою. Процедури внутрішнього контролю протягом 2019 року, які здійснює служба внутрішнього контролю в цілому відповідають Положенню про особливості організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в професійних учасниках фондового ринку, затвердженого рішенням НКЦПФР від 19.07.2012 № 996 із змінами, внесеними згідно з Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 577 від 29.04.2014 р.

### 14. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ОБЛІКОВОЇ ТА РЕЄСТРУЮЧОЇ СИСТЕМИ, ЯКІ ПЕРЕДБАЧАЮТЬ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СПОЖИВАЧАМ

Товариство забезпечено необхідним програмним та технічним обладнанням для обліку операцій з надання фінансових послуг, а також для надання звітності контролюючим органам.

### 15. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ

Товариство протягом 2019 року не проводило готівкових розрахунків.

### 16. ДОТРИМАННЯ ЗАКОНОДАВСТВА ЩОДО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ І ДОКУМЕНТІВ ТА НАЯВНОСТІ НЕОБХІДНИХ ЗАСОБІВ БЕЗПЕКИ (ЗОКРЕМА СЕЙФИ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ОХОРОННУ СИГНАЛІЗАЦІЮ ТА ВІДПОВІДНУ ОХОРОНУ)

Товариство дотримується вимог щодо зберігання грошових коштів і документів та має у наявності необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів та документів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону).

### 17. ПОРЯДОК ФОРМУВАННЯ СТАТУТНОГО КАПІТАЛУ

Відповідно до Статуту Товариства та фінансової звітності станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства складав 300 000 000,00 грн.

Фактична сплата статутного капіталу здійснювалась наступним чином:

Учасник	Сума, грн.	Дата внеску	Документ про сплату	Форма внесків
ТОВ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ»	300 000,00	12.05.2009	Банківська виписка від 12.05.2009 Протокол № 1/09 від 16.04.2009	Грошові кошти
ПАТ «ЗНКІФ «РАТИБОР»	240 000 000,00	10.08.2011	Договір купівлі продажу частки від 08.08.2011	Грошові кошти
ТОВ «ІНФОРМ-АКТИВ»	16 600 000,00	10.08.2015	Договір купівлі продажу (відступлення) частки від 10.08.2015	Грошові кошти



Учасник	Сума, грн.	Дата внеску	Документ про сплату	Форма внесків
ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ»	43 100 000,00	12.05.2009 22.05.2009 20.08.2009	Банківська виписка від: 12.05.2009, 22.05.2009, 20.08.2009 Протокол №1/09 від 16.04.2009 Протокол №2/09 від 21.05.2009 Протокол №6/09 від 20.08.2009	Грошові кошти
<b>Всього</b>	<b>300 000 000,00</b>			

Ми підтверджуємо, що формування статутного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства.

### 18. РОЗКРИТТЯ ДЖЕРЕЛ ПОХОДЖЕННЯ СКЛАДОВИХ ЧАСТИН ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ, ВНЕСКИ ДО ДОДАТКОВОГО КАПІТАЛУ)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р. тис. грн.	Джерела формування
Зареєстрований капітал	300 000	Внески учасників
Додатковий капітал	699 329	Інший додатковий капітал
Нерозподілений прибуток	57 670	Господарська діяльність
Резервний капітал	3 532	Відрахування до резервного капіталу
<b>Всього капітал</b>	<b>1 060 531</b>	

### 19. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ З УРАХУВАННЯМ ВИМОГИ МСФЗ ВІДПОВІДНО МЕТОДІВ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ КОМПАНІЇ

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

### 20. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКТИВИ, ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЧИСТИЙ ПРИБУТОК ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ

#### Розкриття інформації про активи

Станом на 31.12.2019 загальні активи Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року збільшились на 753 877 тис. грн. і відповідно складають 1 419 462 тис. грн.

Збільшення активів Товариства відбулося в основному за рахунок збільшення довгострокових та поточних фінансових інвестицій. Структура активів складається з:

- довгострокових фінансових інвестицій 821 600 тис. грн.
- дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги 246 478 тис. грн.
- дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом 6 тис. грн.
- дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів 32 570 тис. грн.
- іншої поточної дебіторської заборгованості 105 772 грн.;
- поточних фінансових інвестицій 212 907 тис. грн.;
- гроші на рахунках у банках 128 тис. грн.

#### Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на 31.12.2019 загальні зобов'язання Товариства в порівнянні з даними на початок 2019 року зменшились на 33 810 тис. грн. і відповідно складають 67 958 тис. грн. Зменшення зобов'язань Товариства



відбулося в основному за рахунок інших поточних зобов'язань.

Зобов'язання визнані та класифіковані Товариством відповідно до вимог МСФЗ, облікової політики.

### Розкриття інформації про фінансові результати

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 81 тис. грн. Прибуток визначений у балансі підтверджується даними реєстрів бухгалтерського обліку та відповідає іншим формам фінансової звітності.

### 21. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ

Ми встановили, що Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів, в тому числі актів НКЦПФР та Нацкомфінпослуг, що регулюють:

- порядок визначення вартості чистих активів;
- відповідність складу та структури активів, що перебувають у портфелі;
- дотримання вимог щодо суми витрат, які відшкодовуються за рахунок активів;
- відповідність розміру активів мінімальному обсягу активів;
- наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### 22. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Стан корпоративного управління відповідає вимогам законодавства України. Органами управління Товариства є:

- Загальні збори учасників Товариства.
- Директор Товариства.

Повноваження органів управління визначені статутом та внутрішніми документами Товариства. Збори учасників відбуваються у строки та в порядку, який відповідає статутним документам та законодавству.

## IV ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОВ'ЯЗАНИХ ОСІБ

Під час здійснення процедур аудиту фінансової звітності з аудиту ми встановили пов'язаних осіб

Зміст відносин	Пов'язана сторона	Характер відносин
Істотна участь	ТОВ «АЛЬЯНС ФІНАНС»	Відносини контролю
Відносини контролю	ТОВ «ІНФОРМ-АКТИВ»	Відносини контролю
Істотна участь	ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ-ІНВЕСТИЦІЙ»	Відносини контролю
Істотна участь	ПАТ ЗНКІФ «РАТИБОР»	Відносини контролю
Відносини контролю	ТОВ «МОДУС-ІНДУСТРІЯ»	Відносини контролю
Істотна участь	ТОВ «ФОНДОВИЙ КОНСАЛТИНГ»	Відносини контролю
Директор (01.01.19-15.05.19)	Коробова Л. В.	Провідний управлінський персонал



Директор (17.05.2019-31.07.2019)	Слинько С.О.	Провідний управлінський персонал
Директор (01.08.2019-31.12.2019)	Охременко О.А.	Провідний управлінський персонал

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними юридичними особами а саме:

1. Операція купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «ІНФОРМ-АКТИВ», яке володіє часткою 5,5% у статутному капіталі Товариства. Було укладено 1 договір з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 11 942,00 тис. грн., зобов'язання за яким виконані в повному обсязі.
2. Операції з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «МЕНЕДЖМЕНТ ІНВЕСТИЦІЙ», яке володіє часткою 14,4% у статутному капіталі Товариства. Було укладено 9 договорів з купівлі-продажу цінних паперів ( 6 договорів складені у 2019 році , 3 складені у 2018 але сплата відбувалась протягом 2019 року): на суму 52 355 000,00 тис.грн., зобов'язання за якими виконані на звітну дату у сумі 52 348 245,00 тис. грн. сума невиконаних договорів становить 6 755 000,00 грн.
3. Операція з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «Фондовий Консалтинг», яке володіє часткою 0,1% у статутному капіталі Товариства. Було укладено 1 договір з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 28 040,00 тис. грн., зобов'язання за яким сплачені повному обсязі.
4. Операції з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «Альянс Фінанс», у якого Товариство має частку 64% у статутному капіталі. Було укладено 10 договорів з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 85 180,00 тис. грн., зобов'язання за яким виконані на звітну дату у сумі 84 340,00 тис. грн. Сума невиконаних договорів станом на 31.12.2019 року становить 812,00 тис. грн.
5. Операція з купівлі-продажу цінних паперів з ТОВ «Модус-Індустрія», у якого Товариство має частку 99,983% у статутному капіталі. Було укладено 1 договір з купівлі-продажу цінних паперів: на суму 757 619,97 тис. грн., зобов'язання за яким виконані на звітну дату у сумі 757 595,97 тис. грн. Сума невиконаних договорів станом на 31.12.2019 року становить 245,00 тис. грн.

Протягом 2019 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними фізичними особами, а саме з виплати заробітної плати ключовому управлінському персоналу:

1. Директору Коробовій Ларисі Василівні (01.01.19-15.05.19) у сумі 22 тис. грн
2. Директору Слинько Сергію Олександровичу (17.05.2019-31.07.2019) у сумі 3 тис. грн.
3. Директору Охременко Ользі Альбертівні (01.08.2019-31.12.2019) у сумі 28 тис. грн.

Вся сума компенсації ключовому управлінському персоналу була включена до складу адміністративних витрат та становить за 2019 рік – 53 тис. грн.

Ми не встановили порушень що виходять за межі нормальної діяльності Товариства по операціям з пов'язаними сторонами.

## 2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У зв'язку із поширенням COVID-19 у світі, Кабінетом Міністрів України було прийнято постанову №211 від 11.03.2020р. «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою були запровадженні карантинні заходи. Зазначена подія може мати вплив на фінансовий стан Товариства, однак оцінити його розмір в повній мірі ми не можемо. Ми не встановили інших подій після дати балансу, що могли би суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства

## 3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ».  
Код ЄДРПОУ: 23980886.

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2019 рік  
ТОВ «ІНВЕСТКРЕДИТ»



Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 12, оф. 195.  
Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Інформація про включення в Реєстр: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес під №1259.  
Телефон: +38 (044) 469 07 17.

#### 4. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

- Дата та номер договору № 1261 від 14.02.2020 р.
- Дата початку проведення аудиту – 14 Лютого 2020 року.
- Дата закінчення проведення аудиту – 24 Квітня 2020 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: виконавчий директор Олексієнко Дмитро Володимирович, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100147.

Ключовий партнер з завдання  
Виконавчий директор  
ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»



Олексієнко Дмитро Володимирович

АДРЕСА АУДИТОРА: 03150, Україна, м. Київ, вул. Предславинська, буд. 12, оф. 195.

ДАТА СКЛАДАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗВІТУ: 24 Квітня 2020 року.