

ТОВ «АУДИТОРСЬКА
ФІРМА «ОЛЕСЯ»
Україна, 03040, м. Київ
вул. Васильківська, 13, к. 4
Тел: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com



AUDITING COMPANY
"OLESYA" LTD
Ukraine, 03040, Kyiv
Vasylkivska str., 13, app. 4
Tel: (044) 334 43 13
e-mail:auditolesya@gmail.com

www.auditolesya-kiev.com

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних фінансової компанії
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ»
за 2020 рік
(станом на 31 грудня 2020 року)

Керівництву
ТЗОВ «ФК «КРЕДИТ-КАПІТАЛ»

Національному банку України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» за 2020 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2016 - 2017 років), а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 року № 3840 (далі – Порядок № 3840).

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 3840 та полягають у підтвердженні достовірності та повноти звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 3840 розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 3840 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2016 - 2017 років) приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур.

виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Основа для висновку із застереженням

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» у складі активів станом на 31.12.2020р. обліковує іншу поточну дебіторську заборгованість у загальній сумі 28 035 тис. грн. та дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у загальній сумі 5 150 тис. грн., за якими не отримані достатні та прийнятні аудиторські докази щодо їх балансової вартості, так як не отримані достатні та прийнятні аудиторські докази щодо здійсненої Товариством оцінки очікуваних кредитних збитків, що може стати причиною можливого викривлення інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи та інформації щодо активів фінансової установи (додатки 14 та 15 до Порядку № 3840).

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питань, зазначених в розділі «Основа для висновку із застереженням» нашого звіту ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КРЕДИТ- КАПІТАЛ» при складанні річних звітних даних фінансової компанії не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 року № 3840

Інша інформація

Основні відомості про аудитора

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 22930490;

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Васильківська, будинок 13, квартира 4.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423;

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Тягун Наталія Григорівна – Сертифікат аудитора №006372, виданий рішенням АПУ від 13.12.07 №185/3. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100294.

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 184 від 20.11.2020р.;

Дата початку проведення аудиту: 20.11.2020р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 05.05.2021 р.

Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ТОВ АФ «Олеся»
Сертифікат № 006372


(підпис)

Н.Г.Тягун

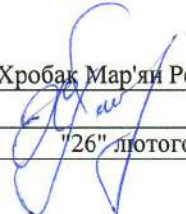
Дата складання звіту з надання впевненості: 05.05.2021 року
м. Київ

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Хробак Мар'ян Романович
Підпис	
Дата	"26" лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Омелюх Ірина Василівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон з кодом	0504308693

Інформація фінансової установи за 4 квартал 2020 року

Складено на дату		"31" грудня 2020 року			
Скорочене найменування фінансової установи		ТЗОВ «ФК «Кредит-капітал»			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		35234236			
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	170	Код фінансової установи		13
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	13.06	13.11			
	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Надання послуг з факторингу. Надання послуг фінансового лізингу.			

Керівник фінансової установи


(підпис) Хробак Мар'ян Романович
(П. І. Б.)

Додаток 7

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими
установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами,
а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своєю
правовою формою не є фінансовими установами, але мають визначену
законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або
Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 4 квартал 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал»

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 35234236

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних х зобов'язань (анульованих)	Кількість договорів, зобов'язань за якими не
НАДАВАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	108	36	Фізична особа; Резидент	253	Гроші	25	119
НАДАВАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	0	32	Юридична особа; Резидент	41166	Боргові зобов'язання	32	0

вник фінансової установи або лізингодавця _____

який бухгалтер або особа, су покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової нови або лізингодавця

Хрещак Мар'ян Романович

(підпис)

Омелюх І.В.



Додаток 9

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - поручителями особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законодавчо та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори факторингу за 4 квартал 2020 року
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал», 35234236

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	32	Наявна вимога	Інше	41166	1460427	1460427	0	0	32

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступле- но вимог	Сформован о резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/ штраф и	На кінець періоду
Усього, у тому числі:	79384	41166	10933	0	25401	123	0	84339
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	79384	41166	10933	0	25401	123	0	84339
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Храбак Мар'ян Романович

(підпис)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Омелюх І.В.

(підпис)



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з 4 квартал по 2020 року
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Кредит-капітал», 35234236

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Вид позичача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів
Фізична особа; Резидент	Дистанційно	Відсутні	34	Кредит	Інше	до 31 дня	188	22
Фізична особа; Резидент	з безпосереднім контактом сторін	Відсутні	2	Кредит	Інше	Від 93 до 365(366)днів	65	3

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Загально, у тому числі:	26503	253	564,00	0	0	0	86,00	1065,00	27343
до юридичних осіб	24367	0	149	0	0	0	0	1028	25246
до фізичних осіб	2136	253,00	415,00	0	0	0	86,00	37,00	2097
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	2136	253,00	415,00	0	0	0	86,00	37,00	2097
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Головний бухгалтер фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

Хробак Мар'ян Романович
(П. І. Б.)

(підпис)

(П. І. Б.)



Додаток 14

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 4 квартал 2020 року

Найменування		Номер	Вартість
Залансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку прийнятні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових)		010	0
Закселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості		020	0
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг		030	5552
Залансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї з інших груп		040	0
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу		050	84339
Затуттний капітал		100	10582
Додатковий капітал		110	0
Резервний капітал		120	98
Ієрозподілений прибуток (непокритий збиток)		130	-3949
Неоплачений капітал		140	0
Субординований борг, у тому числі:		150	0
1. від юридичних осіб		151	0
2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи		152	0
3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи		153	0
Субординований капітал		160	0
Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) з фінансових компаній групи Б)		170	0
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)		180	0



Хробак Мар'ян Романович
(п. і. б.)

Голова фінансової
установи

Інформація щодо активів установи станом на 31.12.2020 р.

Група ризику	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
група	Вартість активів, у тому числі:	010	14967
	грошові кошти в касі та в дорозі	011	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	012	14967
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	
	активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	014	
	відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	015	
група	Вартість активів, у тому числі:	020	84339
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	021	
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	022	
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	023	
	цінні папери іноземних емітентів	024	
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	025	
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	027	84339
	Вартість активів, у тому числі:	030	
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	031	

Найменування банківської установи	Код за ЄДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металих)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за ЄДРПОУ (для осіб резидентів)	Тип та категорія цінних паперів (прав)	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн

Керівник фінансової установи

Хробак М.Р.

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Омелюх І.В.



В цьому документі проінеровано,
пронумеровано та скріплено відбитком
печатки 12 (дванадцять) аркушів.

Аудитор
ТОВ АФ „ОАЕС”

Handwritten signature

Тягун Н.Г.

