

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо звітних даних
за рік, що закінчився 31.12.2020 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОКРЕДИТ»**

Адресат
*Національний банк України
Загальним зборам Учасників та Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОКРЕДИТ»*

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»** (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4125) у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 р. № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)», (надалі - МСЗНВ 3000).

Предметом завдання є проведення перевірки з метою надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОКРЕДИТ»** (ідентифікаційний код 37422865, місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Автозаводська, буд. 24, корпус 2, офіс 412) надалі – Товариство, за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Метою завдання було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних Товариства за 2020 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Під час виконання завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його звітних даних - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.

Обсяг та характер перевірки

Обсяг перевірки встановлюється відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2016-2017 років), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами), Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та нормативно-правових актів Національного банку України, Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг, зокрема 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 Національного банку України, Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. за № 3840, зі змінами та доповненнями, Меморандуму про взаємодію і співпрацю між Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, та Національним банком України від «07» лютого 2020 року.

Застосовані критерії

Звітні дані - звітність (інша, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складена на підставі даних бухгалтерського обліку у відповідному періоді, що містить показники діяльності та подається за формою і в обсязі, визначених законодавством.

Звітність за 1 квартал 2020 року до Нацкомфінпослуг складається із:

- титульного аркуша, інформації фінансової установи (Додаток 6)
- довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7)
- довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12)
- інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14)

Звітність за 2 - 4 квартали 2020 року до Національного банку України складається із:

- LR1 "Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг"
- LR7 "Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками"
- LR9 "Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи"

До складу перевіреної фінансової звітності входять: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, звіт про власний капітал за 2020 рік, і примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інша пояснювальна інформація до фінансових звітів за 2020 рік та регуляторна звітність.

Звітні дані за 2020 рік було складено управлінським персоналом Товариства відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Національного банку України, Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. за № 3840, зі змінами та доповненнями (надалі – Порядок). Дотримання вимог цього Порядку Нацкомфінпослуг щодо Звітних даних фінансової установи та Меморандуму про взаємодію і співпрацю між Національною комісією, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг, та Національним банком України від «07» лютого 2020 року є обов'язковим для Товариства.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що склалися Товариством для цілей подання до Нацкомфінпослуг та до Національного банку України.

Властиві обмеження

Виконуючи завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства за 2020 рік, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних Товариства майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг Товариством. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік, підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Відносна відповідальність

Управлінський персонал Товариства відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосованих критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання Звітних даних відповідно до застосованих критеріїв і вимог законодавства, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал Товариства визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність за первинні, розпорядчі, установчі, звітні та інші документи надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII управлінський персонал Товариства несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних Товариства.

Наша незалежність, дотримання інших етичних вимог та контроль якості

Ми дотримуємося вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримуємося вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в 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.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 Звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1 кв., за 1 півріччя, за 9 місяців та за 2020 рік; інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1 кв., за 1 півріччя, за 9 місяців та за 2020 рік; внутрішні, розпорядчі, первинні та установчі документи Товариства, та інш. Характер, час та обсяг обраних процедур при виконанні нашого завдання залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки Звітних даних Товариства.

Основа для думки

Ми виконали завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних Товариства, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що сама компанія та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог та звіти, які надаються відповідають обставинам.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, котра міститься в Звітних даних Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до МСЗНВ 3000.

На нашу думку, звітні дані Товариства за 2020 рік, в усіх суттєвих аспектах відповідають 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 Нацкофінпослуг від 26.09.2017 р. за № 3840, зі змінами та доповненнями.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів перевірку:

Повне найменування відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
Ідентифікаційний код:	35449775
Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4126
Аудиторську фірму включено до наступних розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності ▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності ▪ Розділ. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Дані та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Дата рішення: 31.05.2018 р. Номер рішення: 360/4
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020 р. – 31.12.2020 р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	ДОГОВІР № 264 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від «18» грудня 2020 року
---	---

Дата початку проведення аудиту	«18» грудня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	«30» квітня 2021 року

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»



Кролик Олена Анатоліївна

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – № 102081

Адреса аудитора

Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2.

Дата звіту аудитора

30 квітня 2021 року.

«Промышленное, промышленное
и экспортное производство
«*elencia*» аптечные»



Директор
ФОВ «АУДИТОРСКА ФИРМА
«КАПИТАЛЕН ДИ»:
Кролик О.А.