



# АУДИТОРСЬКА ФІРМА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КВОЛІТІ АУДИТ»

внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,  
розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» за № 3509  
Україна, м. Київ, Харківське шосе, буд. 19-А, кв. 518, тел. 585-32-53, факс. 585-32-54  
п/р № UA52351005000026006657168600 в ПАТ «УкрСиббанк», м. Київ, МФО 351005, ЄДРПОУ 33304128

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо річних звітних даних

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
„ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ”

за 2019 рік

Керівництву  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
„ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ”,  
Нацкомфінпослуг

### 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ” за 2019 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 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ” 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 № 3840 від 26 вересня 2017 року (далі - Порядок № 3840).

## **ЗАСТОСОВАНІ КРИТЕРІЇ**

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 3840 та полягають у підтвердженні достовірності 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 застосовані критерії, визначені у Порядку № 3840, розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, - інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Цей звіт складений виключно для надання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, що подаються **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ”** до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, відповідно до чинного законодавства України та Порядку № 3840. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ”** вимогам Порядку № 3840.

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 впадання впевненості та супутніх послуг (видання 2016 - 2017 років).

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих 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 звіти 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.

## **ВИСНОВОК**

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ „ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “КРЕДИТЛАЙФ” при складанні річних звітних даних 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 № 3840 від 26 вересня 2017 року.

## **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Кваліті Аудит».  
Код ЄДРПОУ 33304128.

ТОВ «Аудиторська фірма «Кваліті Аудит» внесено до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб’єкти аудиторської діяльності» за №3509.

Ключовий партнер з аудиту: Кононенко Олена Миколаївна, сертифікат аудитора №006490, дата видачі 18.12.2008р.

Місцезнаходження: Україна, м. Київ, Харківське шосе, буд. 19-А, кв. 518, тел./ф.585-32-53.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ВИКОНАННЯ ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Договір на виконання завдання з надання впевненості: № 17/20 від 06.02.2020р.

Дата початку виконання завдання: 06 лютого 2020 року.

Дата закінчення виконання завдання: 26 березня 2020 року.

Звіт надано: 26 березня 2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

Кононенко Олена Миколаївна

Генеральний директор

ТОВ АФ «Кволіті Аудит»

внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності,

розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» за № 3509

Савельєв Андрій Олександрович

Адреса аудитора:

26 березня 2020 року



м. Київ, Харківське шосе, буд. 19-А, кв. 518

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

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Фалько Інна Петрівна
Підпис	
Дата	27.02.2020

Інформацію підтверджую.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Кучер Олена Володимирівна
Посада	ФО на яку покладено ведення бух обліку
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	097 0767682

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

Звітний період на дату	31.12.2019		
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФК "КРЕДИТЛАЙФ"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42246643		
Номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1074	
Код фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ		

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

Заступник фінансової установи



Фалько Інна Петрівна  
(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 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)

**Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року**

**Найменування фінансової установи або лізингодаця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТЛАЙФ"  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 42246643**

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	4622	4463	Фізична особа; Резидент	10474	Гроші	3058	6027

Керівник фінансової установи або лізингодаця

(підпис)

Фалько Інна Петрівна

(П. І. Б.)

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

(підпис)

(П. І. Б.)



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 по 2019 року**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КРЕДИТЛАЙФ", 42246643**

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

№ з/п	Вид споживача 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 за період, шт.
1	Фізична особа; Резидент	Дистанційно	Відсутні	3596	Позика	Інше	до 30 днів	8528	2928
2	Фізична особа; Резидент	Дистанційно	Відсутні	867	Позика	Інше	від 30 до 90 днів	1946	130

**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	
Усього, у тому числі:	4954	10474	12602	2655	0	0	863	5319	6353
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	4954	10474	12602	2655	0	0	863	5319	6353
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	4954	8528	12338	2417	0	0	863	5200	4790
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	1946	264	238	0	0	0	119	1563
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

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



(підпис)

(підпис)

Фалько Інна Петрівна

(П. І. Б.)

Лучер Олександр Володимирович

(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 2019 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	77
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	7400
7. Додатковий капітал	110	0
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	228
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

(підпис)

Фалько Інна Петрівна

(П. І. Б.)

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

(підпис)

Жуєв Олена Валодимирівна

(П. І. Б.)





Пронумеровано, прошнуровано  
та скріплено  
печаткою « 9 » аркушів.

Генеральний директор  
ТОВ «АФ «КВОЛІТІ АУДИТ»

А.О. Савельєв

