

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про фінансову звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР»
станом на 31.12.2017р.

Адресат:

Звіт незалежного аудитора призначається для власників та керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР», фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» (код ЄДРПОУ 39919041, місцезнаходження: 01042, м. Київ, вулиця Івана Кудрі, будинок 7, офіс 1), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017р.;*
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;*
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;*
- Звіту про власний капітал за 2017 рік;*
- Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.*

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» на 31 грудня 2017 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Незалежний аудитор виявив викривлення фінансової звітності, яке стосується відсутності розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р., яку слід розкривати відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- 1) Товариством не розкрито інформацію щодо використання справедливої вартості активів та зобов'язань, а саме: методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання таких оцінок, рівень ієрархії справедливої вартості, а також порівняльна інформація.

- 2) Товариством не розкрита інформація про основи підготовки, затвердження та подання фінансової звітності. Не розкрита інформація щодо першого застосування МСФЗ. Не розкриті МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та які вже застосовуються Товариством.
- 3) Товариством не в повному обсязі розкрита інформація щодо пов'язаних осіб, а саме: не зазначений кінцевий бенефіціарний власник та операції і залишки з бенефіціарним власником.
- 4) Товариством не розкрита інформація щодо цілей, політики та процесів управління капіталом.
- 5) Товариством не розкрито інформацію стосовно кредитного, ринкового ризику та ризику ліквідності, у т. ч.:
 - якісну інформацію для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Товариства щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;
 - кількісну інформацію стосовно кредитного ризику, а саме: не розкрито суму, яка найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику за кожним класом фінансового інструмента на кінець звітного періоду; не здійснено аналіз фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;
 - кількісну інформацію щодо ринкового ризику, а саме: Товариство не розкрило аналіз чутливості для кожного типу ринкового ризику, на який воно наражається на кінець звітного періоду, показуючи, як зміни у відповідній змінній ризику, що були обґрунтовано можливими на цю дату, впливатимуть на прибуток або збиток та власний капітал; методи та припущення, використані при складанні аналізу чутливості; зміни у використаних методах та припущеннях і причини таких змін.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 01.02.2018 року № 142. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності («Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Безперервність діяльності

Аудитор звертає увагу на примітку «Припущення про безперервність діяльності Товариства» розділу 2 до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Товариства, як і діяльність інших фінансових установ в Україні, відбувалась та відбувається в умовах політичних та економічних змін, в умовах фінансової нестабільності та недосконалості законодавства. Партнери Товариства можуть піддаватись впливу низької ліквідності, яка в свою чергу може вплинути на їх здатність погашати свою заборгованість. Керівництво Товариства не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого можливого подальшого погіршення ситуації на фінансових ринках і зростання їх нестабільності. Фінансова звітність складена виходячи з припущення про безперервність діяльності Товариства, що передбачає реалізацію активів і зобов'язань в ході нормальної економічної діяльності. Фінансова звітність не включає будь-яких коригувань по відображенню можливих майбутніх наслідків, що стосуються відшкодування та класифікації відображе-

них сум коштів, інших активів, або зобов'язань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності.

Наша думка не містить застережень стосовно фінансової звітності у зв'язку із наведеним питанням.

Зміна статутного капіталу

У жовтні 2016 року було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 60000000,00 грн. та встановлений строк додаткового внесення вкладів учасниками до 30 жовтня 2017 року. На загальних зборах учасників ТОВ «АІЦ», що відбулись 27.12.2017 р., було прийнято рішення, у зв'язку з виробничою необхідністю, збільшити строк для додаткового внесення вкладів учасників до 30 жовтня 2018 року. Станом на 31.12.2017р. неоплачений капітал складає 4001000,00 грн.

Інформація щодо розміру статутного капіталу розкрита в примітці 3.6. Ми розглянули установчі документи Товариства, а саме: статут та протоколи загальних зборів учасників ТОВ «АІЦ».

Оцінка активів за справедливою вартістю

В балансі ТОВ «АІЦ» обліковуються наступні активи, що відображаються на дату балансу за справедливою вартістю:

- Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2017 року становлять 39 540 тис. грн., а саме: набуття права вимоги згідно договорів факторингу. Дані активи відображені на дату балансу за справедливою вартістю. Згідно до Облікової політики, Товариство оцінює ці фінансові активи, наявні для продажу, на предмет справедливості допущення про можливість і наявності наміру продати їх у найближчому майбутньому. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення фінансових інвестицій, а саме аналізує кредитні ризики за купленої фінансовою інвестицією згідно Наказу про Управління ризиками факторингової діяльності. Станом на 31.12.2017р. дана інвестиція відображена в балансі за справедливою вартістю, яку визначено на підставі звіту незалежного експерта – оцінювача Суб'єкта оціночної діяльності ТОВ «Компанія «ЕКСПЕРТ КОНСАЛТИНГ» (Сертифікат №850/15 від 03.11.2015р.).
- Поточні фінансові інвестиції суму 171 491 тис.грн., а саме:
 - акції ПАТ «ЗНВКІФ «УПІ» UA 4000107635, у кількості 33 407 шт. на суму 151 991 тис. грн.;
 - акції ПАТ ЗНВКІФ «УНО» UA4000148399, у кількості 1 000 000 шт. на суму 9 500 тис. грн.;
 - володіння поточними борговими зобов'язаннями згідно договорів факторингу на суму 10 000 тис. грн.

Зазначені активи обліковуються за ціною придбання, так як всі були придбані в грудні 2017 року. За цей час не було значних коливань у їх вартості і, як слідство, переоцінки вартості.

- Інша поточна дебіторська заборгованість - 39 665 тис. грн., яка складається з:
 - заборгованості за позиками юридичним особам наданими строком до 12 місяців, щодо їх повернення, тобто заборгованість має поточний характер та не підлягає дисконтуванню - 13000 тис. грн.;
 - зворотна фінансова допомога, строком повернення до 12 місяців, яка є короткостроковою - 25550 тис. грн.
 - поточна дебіторська заборгованість за товари та послуги (а саме за фінансові інвестиції) строком до 12 місяців - 1115 тис. грн..

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за отриманими позиками вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом дванадцяти місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Вся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. Протягом 2017 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не було, в зв'язку з не виявленням такої.

Інформація щодо фінансових активів ТОВ «АІЦ» розкрита у примітках 3.3, 3.4. Ми розглянули внутрішні положення Товариства, його облікову політику, договори, первісні документи, облікові реєстри, звіт незалежного експерта – оцінювача.

Знецінення активів

Відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів», Товариство на дату балансу розглянуло активи на предмет знецінення. За результатами, станом на 31.12.2017 року були списані цінні папери (акції) ПАТ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ» в сумі 5000 тис. грн, які були придбані на підставі договору купівлі-продажу №БВ-731/15 від 21.09.2015р. Знецінення відбулось на підставі рішення № 1889 від 19.11.2015 «Про зупинення обігу цінних паперів ПАТ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ», згідно якого зазначені цінні папери були заблоковані у зв'язку із внесенням до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності. На протязі 2015-2017 років ТОВ «АІЦ» здійснювався моніторинг вищезазначеного емітенту. Емітентом проводилась робота направлена на оскарження Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1889 від 19.11.2015.

06.09.2016 р. КИЇВСЬКИЙ АПЕЛЯЦІЙНИЙ АДМІНІСТРАТИВНИЙ СУД ухвалив рішення: «Апеляційну скаргу ПАТ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «БІЗНЕС-РЕЗЕРВ» залишити без задоволення, а постанову Окружного адміністративного суду м. Києва від 09.06.2016 - без змін.».

Станом на 31.12.2017 року було прийнято рішення, що актив - акції прості іменні емітента ПАТ «КРЕДИТНА УСТАНОВА «Бізнес-Резерв» у кількості 13 889 штук, втратив корисність.

При припиненні визнання даного фінансового активу повністю Товариство визнало у збитки від знецінення активів у розмірі 5000,00 грн.

Інформація щодо списаних цінних паперів розкрита в примітці 3.9. Ми розглянули первинні бухгалтерські документи щодо списання фінансового активу, відповідні рішення державних органів влади.

Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами Товариства є:

- Учасник з долею 100% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГРАРНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД» (скорочена назва ТОВ «АІФ»);
- Кінцевий бенефіціар (контролер) – громадянка України Іщенко Катерина Олександрівна;
- Посадова особа – директор – громадянка України Черненко Юлія Миколаївна;
- Посадова особа – головний бухгалтер – громадянка України Крицька Анастасія Юріївна.

Товариством було укладено договір поворотної безвідсоткової фінансової допомоги №18/08/17ФД від 18.08.2017р. з ТОВ «АІФ», строком на 12 місяців в сумі 5000 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість за даним договором становить 1550 тис.грн.

Також, станом на 01.01.2017р. у балансі Товариства значилась дебіторська заборгованість за поворотною фінансовою допомогою, виданою ТОВ «АІФ» за договором № 25/11-1ФД від 25.11.2016р. у розмірі 92 тис.грн. Даний договір був укладений строком до 12 місяців. Протягом 2017 року за даним договором була ще надана поворотна фінансова допомога на суму 31 тис.грн. Повернення фінансової допомоги в повному обсязі (123 тис.грн.) було здійснено 09.03.2017р.

Посадові особи у 2017 році отримували винагороду у вигляді заробітної плати.

Інших операцій з пов'язаними особами в 2017 році у Товариства не було.

Інформація щодо пов'язаних осіб ТОВ «АІЦ» розкрита в примітці 4. Ми розглянули договори поворотної фінансової допомоги, що укладені з пов'язаними особами, банківські виписки на надання та повернення такої допомоги.

Структура інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2017 року інвестиційний портфель Товариства має наступну структуру:

Найменування активу	Балансова вартість
Право вимоги згідно договорів факторингу до ТОВ Фінансова група «Леголас», утримувані для продажу	10 000 тис. грн.
Право вимоги згідно договорів факторингу до ТОВ	39 540 тис. грн.

«Південний берег»	
акції ПАТ «ЗНВКІФ «УП» UA 4000107635, у кількості 33 407 шт., утримувані для продажу	151 991 тис. грн.
акції ПАТ ЗНВКІФ «УНО» UA4000148399, у кількості 1 000 000 шт., утримувані для продажу	9 500 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за позикою, в тому числі на умовах фінансового кредиту, надана за власні кошти Товариства	13 000 тис. грн.

Ми розглянули договори, первинні документи, довідку по операціям з цінними паперами.

Здійснення істотних операцій з активами

У 2017 році Товариством були здійснені ряд істотних операцій з активами, обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату – 31.12.2016 р. До таких операцій, зокрема, увійшли:

Предмет, номер та дата договору	Контрагент	Сума правочину (тис.грн.)
Продаж права вимоги заборгованості за кредитним договором згідно договору №19/01-2017 від 19.01.2017р.	Логвінов Олег Миколайович	7000
Придбання право вимоги до ТОВ ФІНАНСОВА ГРУПА «ЛЕГОЛАС» згідно договору факторингу №Ф/12/2017-03 від 26.12.2017р.	ТОВ «СІТІ ІНТЕГРАЛ БУД»	10000
Придбання акцій ПАТ «УКРАЇНСЬКІ ПРОЕКТНІ ІНВЕСТИЦІЇ» згідно договору купівлі – продажу цінних паперів № №БВ 599-17 від 12.12.2017р.	ТОВ «ДОНУКРІНВЕСТ»	151991
Надана позика за договором позики №П/10/2017-15 від 27.10.2017р.	ТОВ «ІНВЕСТ ТРЕЙД ГРУП»	13000
Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ171212-00001 від 12.12.2017	ТОВ «МОДАЛЬНІ ТРАНСПОРТНІ ПЕРЕВЕЗЕННЯ»	10000
Надана поворотна фінансова допомога згідно договору №26/12-17-ФД від 26.12.2017	ТОВ «ТЕЛЕКАНАЛ «ПРЯМИЙ»	14000
Надана поворотна фінансова допомога згідно договору №06/12-17-ФД від 06.12.2017	ТОВ «ТЕЛЕКАНАЛ «ПРЯМИЙ»	10000
Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-171130-00002 від 30.11.2017	ТОВ «ШАХТАРСЬКТ-РАНС»	10000
Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-171201-00002 від 01.12.2017	ТОВ «ШАХТАРСЬКТ-РАНС»	25000
Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-171204-00002 від 04.12.2017	ТОВ «ШАХТАРСЬКТ-РАНС»	15000
Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УСПІХ» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-547-17 від 04.12.2017	ТОВ «ШАХТАРСЬКТ-РАНС»	50000

Продаж акцій ПАТ ЗНВКІФ «УСПІХ» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів №БВ-655-17 від 20.12.2017	ТОВ «ШАХТАРСЬКТ-РАНС»	30315
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 171130-00001 від 30.11.2017	ТОВ «АНТЕКОР»	9500
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 171201-00001 від 01.12.2017	ТОВ «АНТЕКОР»	23750
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 171204-00001 від 04.12.2017	ТОВ «АНТЕКОР»	14250
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 171211-00003 від 11.12.2017	ТОВ «АНТЕКОР»	9524
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УСПІХ» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 545-17 від 04.12.2017	ТОВ «ЕВРІТІДА»	47000
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УСПІХ» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ 663-17 від 20.12.2017	ТОВ «ЕВРІТІДА»	28500
Придбання акцій ПАТ ЗНВКІФ «УНО» згідно договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ/01811/01 від 22.12.2017	Іщенко Катерина Олександрівна	9500

Усі вище перелічені правочини були укладені в межах повноважень Виконавчого органу підприємства - Директора, визначених Статутом.

Ми розглянули статут, договори, первинні документи, довідку по операціям з цінними паперами.

Дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями

Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями ТОВ «АІЦ» складає 26665 тис.грн., у тому числі:

- за договорами про надання поворотної фінансової безвідсоткової допомоги, строком повернення до 12 місяців – 25550 тис.грн. Дебіторами є ТОВ «АІФ» (1550 тис.грн.), що виникла у серпні 2017 року та ТОВ «ПРЯМИЙ» (24000 тис.грн.), що виникла у грудні 2017 року;
- за договорами купівлі – продажу цінних паперів, строк погашення заборгованості за якими менш 12 місяців – 1115 тис.грн. Дебіторами є ТОВ «ШАХТАРСЬКТРАНС» (315 тис.грн.) та ТОВ «МОДАЛЬНІ ТРАНСПОРТНІ ПЕРЕВЕЗЕННЯ» (800 тис.грн.). Дана дебіторська заборгованість виникла у грудні 2017 року.

Ми розглянули договори, первинні документи, довідку по операціям з цінними паперами.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АГ-РАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором (ТОВ «АФ «АУДИТОР – КОНСУЛЬТАНТ – ЮРИСТ», код ЄДРПОУ 35531560), який 17 лютого 2017 року висловив модифіковану (умовно – позитивну) думку щодо цієї фінансової звітності. Підставою для висловлення думки стало відображення у фінансовій звітності простих акцій, обіг яких заблоковано НКЦБФР, на суму 5000 тис.грн. Не проведення управлінським персоналом знецінення зазначених акцій призвело до завищення вартості інших довгострокових фінансових інвестицій та чистого прибутку, а також до заниження непокритого збитку станом на

31.12.2016р. на відповідну суму. Слід зазначити, що у 2017 році ТОВ «АІЦ» виправило дану помилку в обліку та звітності станом на 31.12.2017р.

ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні данні фінансової установи за 2017 р., складені згідно «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 Діержфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, які не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та дри цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам, стосується усіх складових відображення діяльності Товариства, в перевірених річних звітних даних фінансової установи за 2017 рік, визначених «Порядком 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» від 26.09.2017 р. № 3840 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24.10.2017 р. за № 1294/31162, а саме:

- 1) Титульний аркуш;
- 2) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- 3) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- 4) Показник діяльності поручителя;
- 5) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);
- 6) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- 7) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
- 8) Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV 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 компанії 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 управлінсь-

кий 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 компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ КОМПАНІЇ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої в впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 останніми 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації ту 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 розкриттям інформації. А також те, чи показує фінансова звітність операції і 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищим 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 застосовно, 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. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим або регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке пи-

тання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВІВ

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням № 142 від 01.02.2018, надаємо наступну інформацію Товариства:

- Протягом 2017 року у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, змін не відбувалося.
- Інформація, визначена частиною першою статті 12 Закону про фінпослуги, розміщена у повному обсязі на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://aicfinance.com.ua>.
- Інформація відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги розміщена у повному обсязі на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://aicfinance.com.ua>.
- Приміщення відповідає державним будівельним нормам, правилам та стандартам документально, та підтверджена фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.
- Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом.
- Фінансовою установою дотримано вимоги статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
- Фінансова установа не має відокремлених підрозділів.
- Фінансовою установою забезпечено умови зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки.
- Фінансова установа протягом звітного року не здійснювало готівкових розрахунків.
- Фінансовою установою дотримано обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.
- Фінансовою установою розкрито в повному обсязі інформацію щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.
- Фінансова компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 15, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.
- Договори про надання фінансових послуг включають обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
- Договір надання фінансовою компанією фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статті 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.
- Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСКА ФІРМА «БЛИСКОР»

Код за ЄДРПОУ: 30116289

Номер і дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1992, видано рішенням Аудиторської палати України № 98 від

26 січня 2001 року. Термін дії продовжено рішенням Аудиторської палати України № 315/3 від 24.09.2015 р. до 24.09.2020 р.

Номер, серія і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: реєстраційний номер № 0051, видане відповідно до розпорядження Нацфінпослуг від 08.08.2013 р. № 2658, термін дії – до 24.09.2020 р..

Вислужковий аудитор: Кушнір Роман Степанович здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора № 007384 виданого рішенням Аудиторської палати України № 171/3 від 19.01.2007 р. та чинного до 19.01.2022 р.

Місцезнаходження: 07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМІСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А

Телефон: +38099 501-84-81

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «АГРАРНО – ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ЦЕНТР» станом на 31.12.2017 р. проведено Аудиторською фірмою – Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР», відповідно до умов Договору № БОА – 0602/1 від 06.02.2018 р.

Генеральний директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

«26» березня 2018 року
м. Київ, Україна



Р. С. Кушнір