



**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
"ДІ ДЖІ КЕЙ УКРЕЙН"**

Свідоцтво про включення до Реєстру
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС",
НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ
ТА ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

м. Київ

16 березня 2021 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС",
код ЄДРПОУ 34410930,
що зареєстроване за адресою:
Україна, 49126, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ПРАЦІ, будинок 2 Т,
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.**

Аудиторський висновок

(Звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.

Адресат

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – Комісія).

I. ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", код за ЄДРПОУ 34410930, адреса Товариства: Україна, 49126, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ПРАЦІ, будинок 2 Т, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою – Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID – 19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" не ідентифікувало суттєві невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність

функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Товариством не розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у супереч до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий), за яким визначається необхідність розкриття інформації про значущість потенційного впливу таких умов та ймовірність та час їх виникнення.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу 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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд існування суттєвої невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

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 та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю;

- за оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності.

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;

- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік;
- Статутні, реєстраційні документи;
- Протоколи, накази;
- Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" від 30.10.1996 року № 448/96-ВР з наступними змінами та доповненнями, Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск (складання) 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 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 продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів 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.

- 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. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його корисність для інтересів громадськості.

Інформація про Товариство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" (далі – Товариство), зареєстроване відповідно до Законів України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 року № 2275-VIII, з наступними змінами та доповненнями, «Про зовнішньоекономічну діяльність» від 16.04.1991 року № 959-XII з наступними змінами та доповненнями, та інших законодавчих актів.

Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс, рахунки в банках, печатки та штампи зі своїм найменуванням.

У своїй діяльності Товариство керується чинним законодавством, іншими внутрішніми нормативними документами, рішеннями.

Станом на 31.12.2020 року відокремлених підрозділів у Товариства немає.

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"
Скорочена назва Товариства	ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС"
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ознака особи	Юридична
Форма власності	Приватна
Код за ЄДРПОУ	34410930
Місцезнаходження:	Україна, 49126, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ПРАЦІ, будинок 2 Т
Дата державної реєстрації	Дата запису: 14.06.2006
Номер запису в ЄДР	1 224 102 0000 027318
Основні види діяльності КВЕД:	Код КВЕД 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами (основний); Код КВЕД 45.19 Торгівля іншими автотранспортними засобами; Код КВЕД 47.43 Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання, запису, відтворення звуку й зображення; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості
Ліцензії	Компанія взята на облік як така, що має право надавати послуги з фінансового лізингу. Дата прийняття та номер рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про взяття на облік – 29.01.2013 №334, серія та номер довідки, виданої Національним Банком України ФЛ №А0000004. Також розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1672 від 16.05.2017 року була видана безстрокова ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу.
Учасники/Засновник Товариства	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49099, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, житловий масив Червоний Камінь, будинок 14, квартира 96, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2 143 855,08 ЧУЯН НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49027, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ ВОЛОДИМИРА ВЕРНАДСЬКОГО, будинок 35Б, корпус 2, квартира 189, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 381 522,15 КРЮЧКОВА ТАМАРА ВІТАЛІЙВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 49027, Дніпропетровська обл., місто Марганець, ПРОВУЛОК КРУГОВИЙ, будинок 1, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 381 522,15 БУКРЕЄВА ДАР'Я ЮРІЇВНА, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 218 026,05
Керівник, кількість працівників	Керівник – Кравчута Віталій Анатолійович Середня кількість працівників – 103 особи
Дата останніх змін до Статуту	Статут затверджено Загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" Протоколом №3005/2019 від 30 травня 2019 року

Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність Товариства складену за Міжнародними стандартами фінансової звітності, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;

- Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

Фінансова звітність Товариства за 2020 фінансовий рік є звітністю, яка відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі принципу справедливої вартості, крім тих, справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу Товариства.

Аудиторський висновок було підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Дійсна перевірка, проводилася у відповідності з вимогами Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" від 30.10.1996 року № 448/96-ВР з наступними змінами та доповненнями, Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 року № 3480-IV з наступними змінами та доповненнями, Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних, які використовуються під час аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства і перевірок на відповідність. Ці стандарти вимагають, щоб планування і проведення аудиту було спрямовано на одержання розумних доказів відсутності суттєвих перекозчень і помилок у фінансовій звітності Товариства.

Аудитори керувалися законодавством України у сфері господарської діяльності та оподаткування, встановленим порядком ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, Міжнародними стандартами аудиту, використовували як загальнонаукові методичні прийоми аудиторського контролю (моделювання, абстрагування та ін.) так і власні методичні прийоми (документальні, розрахунково-методичні узагальнення результатів аудиту). Перевірка проводилася відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема Міжнародних стандартів аудиту 700, 701, 705, 720. Перевіркою передбачалось та планувалось, в рамках обмежень, встановлених договором, щодо обсягу, строків перевірки, та з урахуванням розміру суттєвості помилок з метою отримання достатньої інформації про відсутність або наявність суттєвих помилок у перевірених фінансовій звітності та задля складання висновку про ступінь достовірності фінансової звітності та надання оцінки реального фінансового стану об'єкта перевірки. Під час аудиту проводилось дослідження, шляхом тестування доказів щодо обґрунтування сум чи іншої інформації, розкритої у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку та звітності в Україні, чинних протягом періоду перевірки.

Використовуючи загальнонаукові та специфічні методичні прийоми, були перевірені дані, за якими була складена перевірена звітність. Під час перевірки були досліджені бухгалтерські принципи оцінки матеріальних статей балансу, що застосовані на об'єкті перевірки: оцінка оборотних і необоротних активів, методи амортизації основних засобів, тощо.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), та Облікової політики ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС". Річна фінансова звітність Товариства на підставі даних з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, складена станом на кінець останнього дня звітного року.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС", а також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Аудитор при проведенні аудиторської перевірки виходив з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій.

II. ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Відомості щодо діяльності. Розкриття інформації про стан бухгалтерського обліку та фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2020 року згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Товариство для складання фінансової звітності використовує Концептуальну основу за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ). Аудиторською перевіркою було охоплено повний пакет річної фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2020 року.

На Товаристві фінансова звітність складалась протягом 2020 року та своєчасно та представлялась до відповідних контролюючих органів.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться з використанням комп'ютерної техніки та програмного забезпечення.

Фінансова звітність Товариства за 2020 рік своєчасно складена та подана до відповідних державних органів управління у повному обсязі. В цілому методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам чинного законодавства та прийнятої Товариством облікової політики на 2020 рік. Аудиторською перевіркою підтверджено, що бухгалтерський облік на Товаристві протягом 2020 року вівся в цілому у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.99 року з наступними змінами та доповненнями, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції "Про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженої Наказом Міністерства України від 30.11.99 року № 291 з наступними змінами та доповненнями та інших нормативних документів з питань організації обліку. Порушень обліку не виявлено.

Розкриття інформації щодо обліку необоротних активів

На думку аудиторів, облік необоротних активів Товариства, відповідає обраній концептуальній основі, а саме: Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій від 30.11.1999 року № 291.

Порушень в обліку необоротних активів не виявлено. За перевірений період незалежною аудиторською перевіркою встановлено, що необоротні активи ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31.12.2020 року складають 21 122 тис грн, у т. ч. нематеріальні активи – 870 тис грн, основні засоби за залишковою вартістю – 814 тис грн, інші необоротні активи – відсутні.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року становить – 14 225 тис грн.

Відстрочені податкові активи станом на 31 грудня 2020 року становлять 5 213 тис грн.

Балансова вартість необоротних активів ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років:

Необоротні активи	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Нематеріальні активи(тис грн)	747	870	+123
Незавершені капітальні інвестиції(тис грн)	-	-	-
Основні засоби(тис грн)	928	814	-114
Довгострокова дебіторська заборгованість(тис грн)	31 657	14 225	-17 432
Відстрочені податкові активи(тис грн)	5 339	5 213	-126
Інші необоротні активи(тис грн)	-	-	-
Разом	38 671	21 122	-17 549

Розкриття інформації щодо обліку запасів

Аудит даних запасів Товариства станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік запасів, ведеться згідно обраній концептуальній основі, а саме: Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з "Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року запаси Товариства становлять 23 236 тис грн, у т.ч. виробничі запаси – 380 тис грн, товари – 22 856 тис грн. Зауважень до обліку не виявлено.

Запаси ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

Запаси	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Запаси (тис грн), в т.ч.:	31 923	22 856	-9 067
Виробничі запаси(тис грн)	713	380	-333
Готова продукція(тис грн)	-	-	-
Товари(тис грн)	31 210	22 856	-8 354
Разом	31 923	23 236	-9 067

Розкриття інформації щодо обліку дебіторської заборгованості

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно обраній концептуальній основі, а саме: Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з "Положенням про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року: дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить – 50 822 тис грн, дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 5 298 тис грн, дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить – 24 тис грн інша поточна дебіторська заборгованість – 9 806 тис грн. Зауважень до обліку не виявлено.

Дебіторська заборгованість ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлена наступним чином:

Дебіторська заборгованість	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги(тис грн)	54 511	50 822	-3 689
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами(тис грн)	4 163	5 298	+1 135
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(тис грн)	24	24	-
Інша поточна дебіторська заборгованість(тис грн)	6 671	9 806	+3 135
Разом	65 369	65 950	+581

Грошові кошти. Касові та банківські операції. Облік розрахунків

Облік касових та банківських операцій Товариства, відповідає обраній концептуальній основі, а саме: Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також чинному законодавству України.

Порушень в обліку грошових коштів не виявлено.

За перевірений період облік розрахунків вівся з дотриманням діючих вимог.

Станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства сума грошових коштів та їх еквівалентів –7 658 тис грн.

Гроші та їх еквіваленти ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

Гроші та їх еквіваленти	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Гроші та їх еквіваленти(тис грн) в т.ч.:	7 867	7 658	-209
Готівка	-	-	-
Рахунки в банках	7 867	7 658	-209

Розкриття інформації щодо поточних фінансових інвестицій

Відповідно до проведеної аудиторської перевірки даних інвестиційної діяльності Підприємства, аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року поточні фінансові інвестиції Товариства – відсутні. Зауважень до обліку не виявлено.

Поточні фінансові інвестиції ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років становлять:

Поточні фінансові інвестиції	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Поточні фінансові інвестиції(тис грн)	-	-	-

Інші оборотні активи

Незалежною аудиторською перевіркою було підтверджено, що інші оборотні активи Товариства станом на 31.12.2020 року становлять – 1 288 тис грн. Облік оборотних активів ведеться вірно, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та до «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» від 30.11.1999 року № 291. Інші оборотні активи станом на 31.12.2019 року становили – 1 015 тис грн. Зауважень до обліку оборотних активів не виявлено.

Інші оборотні активи ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років становлять:

Інші оборотні активи	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Інші оборотні активи(тис грн)	1 015	1 288	+273

Розкриття інформації про відображення поточних зобов'язань і забезпечень у фінансовій звітності

Бухгалтерський облік та оцінка поточних зобов'язань здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку від 30.11.99 року № 291. Реальність розміру всіх статей пасиву балансу в частині зобов'язань станом на 31.12.2020 року, а саме в III розділі "Поточні зобов'язання і забезпечення" підтверджуються актами звірки з кредиторами та даними інвентаризації, яка проведена згідно з вимогами чинного законодавства України.

Фактичні дані про зобов'язання Товариства вірно відображені у статті балансу - поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 року становить – 10 762 тис грн, поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 713 тис грн, у т.ч. з податку на прибуток – 340 тис грн, поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 95 тис грн, поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами - 58 тис грн, поточна кредиторська заборгованість за розрахунками оплати праці – 405 тис грн.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2020 року становлять – 2 716 тис грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 року становлять – 49 618 тис грн.

Короткострокові кредити банків станом на 31 грудня 2020 року становлять – 1 723 тис грн.

Поточні зобов'язання та забезпечення ТОВ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на 31 грудня 2020 та 2019 років представлені наступним чином:

Поточні зобов'язання та забезпечення	На 31.12. 2019 р.	На 31.12.2020 р.	Зміни(+,-)
Короткострокові кредити банків(тис грн)	-	1 723	+1 723
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги(тис грн)	27 007	10 762	-16 245
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом(тис грн)	727	713	-14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування(тис грн)	86	95	+9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці(тис грн)	397	405	+8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами(тис грн)	56	58	+2
Поточні забезпечення(тис грн)	1 782	2 716	+934
Інші поточні зобов'язання(тис грн)	14 422	49 618	+35 196
Разом	44 477	66 090	+21 613

Протоколом № 02/11-17-1 загальних зборів учасників від 02 листопада 2017 року було затверджене Рішення про публічне розміщення облігацій з метою залучення коштів для фінансування проекту «Фінансовий лізинг автомобілів» із наступними параметрами випуску:

- характеристика облігацій: іменні; відсоткові; звичайні (незабезпечені).
- кількість облігацій: 50 000 штук (п'ятдесят тисяч штук);
- номінальна вартість облігації: 1 000 гривень (одна тисяча гривень, 00 копійок);
- загальна номінальна вартість випуску облігацій: 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів гривень);
- Дата закінчення обігу облігацій: «02» лютого 2021 року (включно);
- Забезпечення облігацій: незабезпечені облігації.

Станом на 31.12.2020 року поточні зобов'язання за облігаціями становила 8 282 тис грн.

Станом на дату складання цього аудиторського звіту, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" здійснило остаточне погашення поточних зобов'язань за облігаціями в розмірі 8 282 тис грн.

Інформація про відсутність у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів

Прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів не виявлено.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Аудиторами підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу, правильність відображення в обліку внесків до Статутного капіталу, порядок ведення аналітичного обліку рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

Відповідно до Протоколу № 1 установчих зборів ініціативної групи від 25 квітня 2006 року було прийнято рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС". Статутний капітал Товариства було зареєстровано у розмірі 50 500,00 (П'ятдесят тисяч п'ятсот гривень 00 коп) і розподілено між Учасниками Товариства наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн
НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99	Грошові кошти у валюті США у сумі 9999,00 доларів США, що за курсом НБУ (5,05 гривень за 1 долар США) на 25.04.2006 р. становить 50494,95 гривень
ЛАШКО ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА	0,01%	Грошові кошти у валюті України 5,05 гривень
Всього:	100,00	50500,00

Фактичні внески до статутного капіталу підтверджуються платіжними документами:

№	Платіжний документ	Сума
1	Меморіальний ордер №29721174 від 29 травня 2006 року	5,05
2	Меморіальний ордер №0206060602 від 02 червня 2006 року	50494,95 (Грошові кошти у валюті США у сумі 9999,00 доларів США, що за курсом НБУ (5,05 гривень за 1 долар США) на 25.04.2006 р. становить 50494,95 гривень)
Всього		50500,00

Відповідно до Протоколу №14/07-15-1 загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» від 14 липня 2015 року було прийнято рішення про розподіл балансового прибутку, який дорівнює 3 074 425,43 грн. (Три мільйони сімдесят чотири тисячі чотириста двадцять п'ять грн. 43 коп.) між Учасниками Товариства, шляхом нарахування дивідендів пропорційно часткам у статутному капіталі. Було нараховано дивіденди у розмірі 3 074 117,99 (Три мільйони сімдесят чотири тисячі сто сімнадцять гривень 99 коп.) Компанії НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD) та 307,44 грн. (триста чотири гривні 44 коп) Громадянці України Лашко Тетяні Сергіївні.

Також було запропоновано та прийнято рішення спрямувати нараховані дивіденди на збільшення Статутного капіталу Товариства.

Таким чином, було затверджено та зареєстровано статутний капітал Товариства у розмірі 3 124 925,43 грн. (Три мільйони сто двадцять чотири тисячі дев'ясот двадцять п'ять гривень 43 коп.), що розподіляється між учасниками наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн
НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99	3124612,94
ЛАШКО ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА	0,01%	312,49
Всього:	100,00	3124925,43

Відповідно до Протоколу №31/08-16-1 загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» від 08 вересня 2016 року було прийнято рішення про виведення зі складу учасників Товариства Лашко Тетяни Сергіївни, а її частку закріплено за ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС», у зв'язку з укладанням Договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» від 08 вересня 2016 року, який посвідчено приватним нотаріусом Дніпропетровського міського нотаріального округу Поветкіною Н.М. та зареєстровано у реєстрі за №865. Таким чином було зареєстровано нову редакцію Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС», а також затверджено розміри часток у статутному капіталі Товариства наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн
НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99	3124612,94
Всього:	99,99*	3124612,94

**Частка Лашко Тетяни Сергіївни в розмірі 312,49 грн (0,01%) викуплена самим Товариством*

Відповідно до Протоколу №0711/2018 загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» від 07 листопада 2018 року було надано згоду та затверджено продаж частки Товариства у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» у розмірі 0,01% статутного капіталу, що становить 312,49 грн. (Триста дванадцять гривень сорок дев'ять коп).

Таким чином було укладено Договір №0811/2018 купівлі – продажу частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» від 08 листопада 2018 року у розмірі 312,49 грн (Триста дванадцять гривень сорок дев'ять коп) між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» та громадянином України Кравчутою Віталієм Анатолійовичем. Внесок до статутного капіталу підтверджуються платіжним документом: Меморіальний ордер №@2PL190360 від 09 квітня 2019 року у сумі 312,49 гривень.

Розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВТОКРЕДИТ ПЛЮС» було затверджено та розподілено наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн
НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99	3124612,94
КРАВЧУТА ВІТАЛІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	0,01%	312,49
Всього:	100,00	3124925,43

Таким чином, аудитором встановлено підтвердження сплати статутного капіталу у повному обсязі.

Внесені для формування статутного капіталу кошти були використані на здійснення професійної діяльності Товариства.

Протягом 2020 року у Товариства була чинною редакція Статуту затверджена Загальними зборами Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від Протоколом №3005/2019 від 30 травня 2019 року.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (розмір статутного капіталу та склад учасників не зазначені в статуті Товариства, оскільки ці відомості не віднесені до відомостей, що мають бути зазначені в статуті товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до вимог частини 5 статті 11 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»), зареєстрований статутний капітал Товариства зареєстровано у розмірі 3 124 925,43 грн (Три мільйони сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 копійки), і розподіляється між Учасниками наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн
НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)	99,99	Грошові кошти у валюті США у сумі 9999,00 доларів США, що за курсом НБУ (5,05 гривень за 1 долар США) на 25.04.2006 р. становить 50494,95 гривень Грошові кошти у валюті України 3074117,99 гривень
КРАВЧУТА ВІТАЛІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	0,01%	Грошові кошти у валюті України 312,49 гривень
Всього:	100,00	3124925,43

На підставі Актів приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 20 березня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 20 березня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)), який володіє 99,99% частки у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 3 124 612,94 грн (Три мільйони сто двадцять чотири тисячі шістьсот дванадцять гривень 94 копійки) передає ПОКУПЦЯМ частку у статутному капіталі 84,293% номінальною вартістю 2 634 093,40 грн (Два мільйони шістьсот тридцять чотири тисячі дев'яносто три гривень 40 копійок) у власність частки в статутному капіталі Товариства у наступних розмірах:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	ДУБЛЕТ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ	27,908	872104,19
2.	ЯЦЕНКО ВОЛОДИМИР АНАТОЛІЙОВИЧ	12,209	381522,15
3.	ГОРОХОВСЬКИЙ ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ	12,209	381522,15
4.	ШМАЛЬЧЕНКО ЛЮДМИЛА ОЛЕКСАНДРІВНА	6,977	218026,05
5.	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	24,990	780918,86
	Всього:	84,293%	2634093,40

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 20 березня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 20 березня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (КРАВЧУТА ВІТАЛІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ), який володіє 0,01% частки у статутному капіталі

Товариства номінальною вартістю 312,49 грн (Триста дванадцять гривень 49 копійок) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	0,01	312,49
	Всього:	0,01	312,49

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 06 квітня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 06 квітня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (НОРВАЛК ВЕНЧУРІЗ ЛТД (NORWALK VENTURES LTD)), який володіє 15,697% частки у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 490 519,54 грн (Чотириста дев'яносто тисяч п'ятсот дев'ятнадцять гривень 54 копійки) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	15,697	490519,54
	Всього:	15,697	490519,54

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 08 травня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 08 травня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (ДУБЛЕТ ОЛЕКСАНДР ВАЛЕРІЙОВИЧ), який володіє 27,908% частки у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 872 104,19 грн (Вісімсот сімдесят дві тисячі сто чотири гривні 19 копійок) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	27,908	872104,19
	Всього:	27,908	872104,19

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 08 травня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 08 травня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (ЯЦЕНКО ВОЛОДИМИР АНАТОЛІЙОВИЧ), який володіє 12,209% частки у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 381 522,15 грн (Триста вісімдесят одна тисяча п'ятсот двадцять дві гривні 15 копійок) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	ЧУЯН НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА	12,209	381522,15
	Всього:	12,209	381522,15

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 08 травня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 08 травня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (ГОРОХОВСЬКИЙ ОЛЕГ ВОЛОДИМИРОВИЧ), який володіє 12,209% частки у статутному

капіталі Товариства номінальною вартістю 381 522,15 грн (Триста вісімдесят одна тисяча п'ятсот двадцять дві гривні 15 копійок) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	КРЮЧКОВА ТАМАРА ВІТАЛІЇВНА	12,209	381522,15
	Всього:	12,209	381522,15

На підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 08 травня 2020 року, відповідно до умов Договору купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі від 08 травня 2020 року відповідно до якого ПРОДАВЕЦЬ (ШМАЛЬЧЕНКО ЛЮДМИЛА ОЛЕКСАНДРІВНА), який володіє 6,977% частки у статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 218 026,05 грн (Двісті вісімнадцять тисяч двадцять шість гривень 05 копійок) передає ПОКУПЦЮ у власність частку в статутному капіталі Товариства у розмірі:

№	ПОКУПЕЦЬ:	Частка у статутному капіталі	Сума
		%	грн
1.	БУКРЕЄВА ДАР'Я ЮРІЇВНА	6,977	218026,05
	Всього:	6,977	218026,05

Таким чином, станом на 31.12.2020 року зареєстрований статутний капітал Товариства складає 3 124 925,43 грн (Три мільйони сто двадцять чотири тисячі дев'ятсот двадцять п'ять гривень 43 копійки) та розподіляється між Учасниками наступним чином:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн
КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	68,605	2143855,08
ЧУЯН НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА	12,209	381522,15
КРЮЧКОВА ТАМАРА ВІТАЛІЇВНА	12,209	381522,15
БУКРЕЄВА ДАР'Я ЮРІЇВНА	6,977	218026,05
Всього:	100,00	3124925,43

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" даним Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (розмір статутного капіталу та склад учасників не зазначені в статуті Товариства, оскільки ці відомості не віднесені до відомостей, що мають бути зазначені в статуті товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до вимог частини 5 статті 11 ЗУ «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю»).

Таким чином, станом на 31.12.2020 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності та Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 3 125 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 3 125 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 01.01.2020 року нерозподілений прибуток становив 50 874 тис грн, станом на 31.12.2020 року нерозподілений прибуток становить 50 042 тис грн.

Структура власного капіталу Товариства:

Стаття Балансу	Код рядка	На початок звітного року, тис грн.	На кінець звітного року, тис грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 125	3 125
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	1420	50 874	50 042
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього	1495	53 999	53 167

На нашу думку, інформація про власний капітал достовірно та справедливо відображена у фінансовій звітності і відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про відповідність вартості чистих активів

Балансова вартість чистих активів Товариства (активи за вирахуванням зобов'язань) станом на 31.12.2020 року складають:

Необоротні активи	21 122 тис грн.
Оборотні активи	98 135 тис грн.
РАЗОМ активи	119 257 тис грн.
Довгострокові зобов'язання	-
Поточні зобов'язання	66 090 тис грн.
РАЗОМ зобов'язання	66 090 тис грн.

Чисті активи:

РАЗОМ активи мінус РАЗОМ зобов'язання 53 167 тис грн.

Станом на 31.12.2020 року вартість чистих активів складає 53 167 тис грн.

Аналіз фінансового стану

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність станом на 31.12.2020 року, у складі: Балансу (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) (Форма № 3), Звіту про власний капітал (Форма № 4), Приміток до фінансової звітності за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 року та на 31.12.2020 року проводилась на підставі розрахунків наступних показників:

Таблиця

ПОКАЗНИК	Оптимальне значення	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ	
		На 01.01.2020 р.	На 31.12.2020 р.
1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,25...0,5	0,18	0,12
2. Коефіцієнт загальної ліквідності	>1	2,39	1,48
3. Коефіцієнт структури капіталу	<1	0,37	0,45
4. Коефіцієнт рентабельності активів	Якнайбільше	2,4%	1,23%

На думку аудиторів, фінансовий стан Товариства є задовільним.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСА 550 «Пов'язані особи» аудитори звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними, а також провели достатні аудиторські процедури, незалежно від наданого запиту з метою впевненості щодо наявності або відсутності таких операцій.

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії. Протягом 2020 року та 2019 року, загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату та інших операційних витрат Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

Виплати дивідендів учасникам Товариства у 2020 році не проводилось.

Нижче наведено дані по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2019 рік:

Пов'язані сторони	Вид транзакції	Оборот за 2020 рік	Станом на 31 грудня 2020 року	Оборот за 2019 рік	Станом на 31 грудня 2019 року
Управлінський персонал Директор - Кравчута Віталій Анатолійович	Заробітна плата Нарахована	(889)	(15)	(840)	(7)
	Відрядження та підзвіт	(7)	0	(15)	(0)
Засновник Товариства, IT-директор - Ковтун Андрій Анатолійович	Заробітна плата Нарахована	(405)	(14)	(406)	(15)
	Дохід за облігаціями	(153)	(0)	(96)	(0)

Події після дати балансу

Аудитори дослідили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитори не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з вищенаведеною інформацією, що розкривається Товариством та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Подальші події").

Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту відсутність подій після дати балансу, наявність яких потребує необхідності проведення коригування фінансової звітності.

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Аудитори дійшли впевненості у тому, що загроза безперервності діяльності відсутня.

Після дати балансу відбулися наступні події:

- 04 лютого 2021 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" здійснило погашення поточних зобов'язань за облігаціями в розмірі 8 300 тис грн (сума погашення всіх облігацій серії А, які знаходились у власників облігацій на дату закінчення обігу облігацій серії А). Станом на дату випуску Звіту аудитора, випуск облігацій Товариства серії А (реєстраційний номер 13/2/2018) не скасовано в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

- 15 лютого 2021 року, Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" Протоколом №15/02/2021-1 від 15 лютого 2021 року, було прийнято рішення про здійснення розміщення відсоткових незабезпечених облігацій серії В загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 (Сто мільйонів гривень 00 коп.) в кількості 100 000 штук, номінальною вартістю 1 000 (Одна тисяча гривень 00 коп) за одну облігацію. Розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З

ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" станом на дату прийняття рішення про емісію облігацій, а саме: на 15 лютого 2021 року становить 53 346 684,14 грн.

Станом на дату прийняття рішення про здійснення розміщення відсоткових незабезпечених облігацій серії В склад учасників та розміри їх часток в статутному капіталі наведений у Таблиці:

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі	Сума
	%	грн
КОВТУН АНДРІЙ АНАТОЛІЙОВИЧ	68,605	2143855,08
ЧУЯН НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА	12,209	381522,15
КРЮЧКОВА ТАМАРА ВІТАЛІЇВНА	12,209	381522,15
БУКРЕЄВА ДАР'Я ЮРІЇВНА	6,977	218026,05
Всього:	100,00	3124925,43

- 26 лютого 2021 року, на підставі Акту приймання-передачі частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" від 26 лютого 2021 року, відбулись зміни в складі учасників:

Станом на дату випуску Звіту аудитора, відповідно даних Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, склад та вклади учасників наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу та порядок внеску
1	Ковтун Андрій Анатолійович	75,582%	Грошові кошти у валюті України 2361881,13 гривень
2	Чуян Наталія Миколаївна	12,209%	Грошові кошти у валюті України 381 522,15 гривень
3	Крючкова Тамара Віталіївна	12,209%	Грошові кошти у валюті України 381 522,15 гривень
ВСЬОГО:		100,00%	3 124 925,43

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

В ході аудиторської перевірки аудиторами не було виявлено інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

Станом на 31.12.2020 року на балансі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АВТОКРЕДИТ ПЛЮС" відсутні довгострокові та поточні фінансові інвестиції.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В ході аудиторської перевірки аудиторами факту про наявність та обсяг непередбачених активів/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою не виявлено.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до Законів України та нормативно-правових актів

Перевірка іншої фінансової інформації проводилась на підставі МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Для отримання розуміння наявності суттєвої невідповідності або викривлення фактів між іншою інформацією та перевіреною аудиторами фінансовою звітністю виконувались аудиторами запити до персоналу Товариства та аналітичні процедури. Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією не встановлено.

ІІІ.ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Ключовий партнер з аудиту
(сертифікат №001199
від 28.04.1994 р)

м.п. _____ Д.В. Чирва

16 березня 2021 року

Основні відомості про аудиторську компанію:

Повна назва підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Скорочена назва підприємства	ППІ АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	21326993
Юридична адреса	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 0238 від 26.01.2001 року № 98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0244 Рішення АПУ №347/8 від 29.06.2017 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»
Місцезнаходження	Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 03/02-01 від 01 березня 2021 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	з 01 березня 2021 року по 16 березня 2021 року
Дата складання аудиторського висновку	16 березня 2021 рік