

СТОРНО

АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

Україна, 01133 м. Київ, вул. Мечникова, 14/1 к.515, Свідоцтво АП України № 0117

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (висновок незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТНА КОМПАНІЯ «ТАКЕЛАУ»
станом на 31.12.2015р.**

м. Київ

19 лютого 2016 року

*Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг України.*

Іншим особам.

1. Звіт щодо фінансової звітності.

Вступний параграф.

Нами, незалежним аудиторським підприємством «Сторно» у формі товариства з обмеженою відповідальністю, згідно з договором № 1/06 від 19.01.2016 року, проведено аудиторську перевірку достовірності, повноти та відповідності встановленим законодавством вимогам щодо формування фінансової звітності ТОВ «КК «ТАКЕЛАУ» станом на 31.12.2015 року.

Підстава для проведення аудиту: Міжнародні стандарти аудиту: 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності»; 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»; МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора»; МСА 710 «Порівнювальна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність»; МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Аудиторську перевірку розпочато 19.01.2016 року і закінчено 19.02.2016 року.

Аудиторська перевірка податкового обліку, розрахунків з бюджетом та соціальними фондами не проводилась.

Основні відомості про Товариство станом на 31.12.2015 року

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА КОМПАНІЯ «ТАКЕЛАУ»
Код ЄДРПОУ	38812918
Місцезнаходження	01010, м. Київ, вул. Миколи Гайцана, 6
Номер та дата державної реєстрації	№ 1 070 102 0000 050463 від 04.07.2013р.
Види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування (основний)
Свідоцтва та Ліцензії	Свідоцтво про внесення Товариства до реєстру фінансових установ, серія та номер ІК №121, реєстраційний номер 16102908, видане 07.11.2013 року, код фінансової установи 16
Дані про управлінський персонал	Директор Гойхман Олександр Олександрович Головний бухгалтер Чистякова Тетяна Олегівна
Середня кількість працівників	2

Облікова політика Товариства на 2015р. залишилась незмінною, що була затверджена наказом №2 від 25.12.2013р., в якому визначена фінансова політика по розподілу товарно-матеріальних цінностей на оборотні та необоротні активи, визначені терміни використання матеріальних активів, їх перекласифікація, порядок нарахування амортизаційних відрахувань, тощо. Зокрема: довгострокові фінансові інвестиції відображаються в балансі за справедливою вартістю на балансовому рахунку №14 «Довгострокові інвестиції»; бухгалтерський облік наявності та руху поточних фінансових інвестицій ведеться на рахунку №35 «Поточні фінансові інвестиції», які первісно оцінюються та відображаються в обліку за собівартістю; облік дебіторської та кредиторської заборгованості ведеться у відповідності до вимог МСБО №37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та визнається у випадку, якщо товари, послуги або роботи фактично отримані від постачальників. Витрати підприємства відображаються з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності». Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначається виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг у відповідності до вимог МСБО № 18 «Дохід». Товариство дотримується основних вимог до визнання, складу витрат, викладених в обліковій політиці.

Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України керуючись Податковим кодексом України.

Розподіл чистого прибутку Товариства здійснюється на підставі рішень Загальних зборів учасників.

Організація та методологія бухгалтерського обліку діяльності Товариства у періоді, що перевірявся, в цілому відповідала вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і іншим нормативним документам з питань організації бухгалтерського обліку.

Параграф, що описує обсяг.

Аудит включає перевірку виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансових

звітів внаслідок шахрайства чи помилок. Оцінюючи ризики, аудитор розглядає ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного відображення інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Надана для аудиту фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2015р. підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перевірка інформації здійснювалась вибіркоким методом. Під час перевірки до уваги бралися лише суттєві помилки. Межа суттєвості визначена на рівні 5 відсотків до валюти балансу Товариства.

В процесі перевірки проведено звірку показників балансу з даними аналітичного та синтетичного бухгалтерського обліку а також установчих документів Товариства.

Для проведення аудиту були використані реєстраційні документи, облікові аналітичні реєстри бухгалтерського обліку, оборотно-сальдові відомості, а також фінансова звітність за 2015 року в складі:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р.;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.;

Звіт про рух грошових коштів за 2015р.;

Звіт про власний капітал за 2015р.

Статутні та реєстраційні документи;

Інформацію про наявність та дію ліцензій на ведення основної діяльності.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Відповідальність за достовірність інформації, викладеної в фінансових звітах несе управлінський персонал Товариства, зокрема, відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», а також за внутрішній контроль, необхідний для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, покладено на управлінський персонал Товариства.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

В ході перевірки аудитор керувався Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ, МСБО; національним стандартом бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»; міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», №705, 706, № 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірені фінансові звіти» та аудиторської практики.

Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного обліку. Інформація, що міститься у цьому звіті, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності

та документах ТОВ «КК «ТАКЕЛАУ», що були надані аудиторів керівниками та працівниками Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

Параграф, у якому висловлено думку аудитора.

Концептуальна основа фінансової звітності Товариства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності з врахуванням положень Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Плану рахунків, затвердженого МФУ від 30.11.1999р. № 291.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2015 року була підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Запис господарських операцій ведеться в повному обсязі та своєчасно з використанням ПК з поєднанням аналітичного та синтетичного обліку з використанням бухгалтерської програми «1С: Підприємство 7х7».

Підставою для бухгалтерського обліку є первинні документи, які фіксують факти їх здійснення. Стан аналітичного та синтетичного обліку задовільний, бухгалтерська та статистична звітність складається своєчасно та в повному обсязі.

Аудитором визначена правильність накопичення інформації в регістрах бухгалтерського обліку.

Отримані аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки. Фінансова звітність Товариства відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31.12.2015р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» є немодифікованою та засвідчує, що вона складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи.

Розкриття інформації за видами активів.

Згідно даних Звіту про фінансовий стан Товариства, активи товариства на 31.12.2015 року склали 1 002 тис.грн. В складі необоротних активів обліковуються основні засоби за первісною вартістю у розмірі 2 тис.грн.

У складі оборотних активів обліковуються поточні фінансові інвестиції у розмірі 1 000 тис.грн., у відповідності до облікової політики Товариства. За запевненнями керівництва поточні інвестиції будуть реалізовані у найближчий термін.

Інформація надана за видами активів товариства відповідає вимогам МСБО та Інструкції «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій», затвердженої наказом Мінфіну України від 30.11.1999 року № 291.

Обсяг дебіторської заборгованості ведеться у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», яка враховується на балансі та підтверджується первинними документами.

Облік активів товариство здійснює згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання та забезпечення товариства станом на 31.12.2015 року.

Станом на 31.12.2015р. на балансі Товариства ні поточних, ні довгострокових зобов'язань не обліковувалось.

Розкриття інформації про власний капітал та сплату внесків до статутного капіталу.

Згідно установчих документів (Статут затверджено протоколом Загальних зборів учасників від 27.06.2013р. №1) Статутний капітал заявлено в розмірі 1 000 100 грн., який складається з вартості вкладів учасників та формується виключно в грошовій формі.

На зазначену дату балансу підприємства Статутний капітал було сформовано у повному розмірі виключно грошовими коштами, що підтверджується платіжними дорученнями № 1 від 12.09.2013р в сумі 100 000 грн. та №2 від 12.09.2013р. на суму 900 100 грн.

Станом на 31.12.2014 року неоплаченого капіталу Підприємство не мало.

Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам чинного законодавства.

Таким чином, станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований (статутний) капітал Товариства, який згідно з установчими документами складає 1 000 100,00 (один мільйон сто) гривень сплачений засновником повністю грошовими коштами.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2015 року становив 1002 тис. грн.

В складі власного капіталу станом на 31.12.2015р. враховувались: зареєстрований капітал у розмірі 1000 тис.грн. та нерозподілений прибуток у розмірі 2 тис.грн.

Вартість чистих активів станом на 31.12.2015р. складала 1002 тис.грн.

Аналіз джерел формування зареєстрованого (статутного) капіталу Товариства показав, що для його формування не залучались векселі, нематеріальні активи, бюджетні кошти, тощо.

Розкриття інформації про доходи та витрати.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в Звіті про фінансові результати за 2015 рік.

За 2015 рік Товариство отримало інші доходи від операційної діяльності. Витрат у 2015 році не було, таким чином за звітний період Товариством одержано 2 тис.грн. прибутку.

За даними Звіту про рух грошових коштів за 2015 рік, складеного за прямим методом, руху грошових коштів не відбувалось Залишок коштів на кінець року - 0.

Згідно Звіту про власний капітал за 2015 рік, відображено збільшення власного капіталу за рахунок отриманого прибутку у сумі 2 тис.грн. Власний капітал на кінець року становив 1002 тис.грн.

Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах.

Фінансові звіти складено у відповідності з вимогами МСФЗ та чинного законодавства.

Фінансові результати діяльності Товариства, які відображені у фінансовій звітності, підтверджуються первинними та обліковими документами. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Враховуючи вимоги Міжнародного стандарту аудиту №720, аудитори ознайомились з іншою інформацією на предмет виявлення наявності суттєвих суперечностей з перевіреними фінансовими звітами. За наданою управлінським персоналом додатковою інформацією щодо господарської діяльності Товариства, суттєвих суперечностей з даними фінансової звітності не встановлено.

2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.

На думку аудитора, у відповідності до встановлених нормативів, зокрема, Міжнародних стандартів фінансової звітності, в цілому, достатньо розкрито за видами активів, власного капіталу та зобов'язань.

Статутний капітал повністю відповідає Статуту Товариства та сплачений у повному обсязі у встановлені законодавством терміни грошовими коштами.

У Товариства не було подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте, можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан.

Керівництво підприємства не має інформації про наявність інших факторів та обставин, які можуть суттєво вплинути на його діяльність у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

В процесі аудиту наявності операцій з пов'язаними особами не встановлено.

В періоді, що перевірявся, Товариство не вело кредитно-депозитарної діяльності.

Управлінський персонал дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють діяльність товариства.

Система бухгалтерського обліку, яку застосовує управлінський персонал підприємства, відповідає вимогам чинного законодавства та П(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Мінфіну України 07.02.2013р № 73 з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитором методом тестування перевірено дані інформації наведеної в фінансових звітах: «Баланс» та «Звіт про сукупний дохід», «Звіт про рух грошових коштів за прямим методом», «Звіт про власний капітал», за 2015р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Вибірковою перевіркою взаємозв'язку між затвердженими формами звітності розбіжностей не встановлено.

Згідно проаналізованих показників фінансового стану та платоспроможності можна зробити загальний висновок про стабільне фінансове становище Товариства на 31.12.2015р.

Інша фінансова звітність сформована у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Комісії.

3. Інші елементи.

Мале аудиторське підприємство «Сторно» у формі товариства з обмеженою діяльністю здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0117 згідно рішення АПУ від 26.01.2001 року, термін дії якого подовжено до 24.09.2020 року.

МАП «Сторно» Т.О.В. має Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ за № 0108, чинне до 24.09.2020р. видане відповідно до розпорядження Комісії від 03.12. 2015р. №3012.

Директор-аудитор МАП «Сторно» Т.О.В. Муратова Катерина Вячеславівна має сертифікат аудитора № 007125, виданий рішенням Аудиторської палати України 26.12.2013р. №287/2, який чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Саса Наталія Анатоліївна має сертифікат аудитора № 007132, виданий рішенням АПУ 26.12.2013р. №287/2, чинний до 26.12.2018р.

Аудитор Маленко Алевтина Степанівна має сертифікат аудитора серії А № 000249, виданий рішенням Аудиторської палати України №12 від 17.02.1994р., термін дії якого подовжено до 17.02.2018р., згідно рішення АПУ від 31.01.2013р. № 264/2.

Місцезнаходження МАП «Сторно» Т.О.В.: 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 14/1 к.515

Фактичне місцезнаходження: 01033, м.Київ, вул. Саксаганського, 3, літера А.
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту: Договір №1/06 від 19.01.2016 року.

Термін перевірки: 19.01.2016 – 19.02.2016 р.р.

Дата складання аудиторського висновку: 19.02.2016 року.

Висновок:

Керуючись власним досвідом і знаннями клієнта, застосовуючи оціночний метод оцінки аудиторського ризику, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, хоча там можливі помилки та невідповідності, які не потрапили в поле зору аудитора, рахуємо, що при перевірці існував певний аудиторський ризик. Дана оцінка аудиторського ризику була використана при проведенні планування аудиту Товариства.

Аудитором під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання висновку.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах та відповідає вимогам чинного законодавства України, справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31.12.2015 року.

Директор-аудитор



К.В. Муратова

Довідка

про аналіз показників фінансового стану Товариства за 2015 р.

Показники	Нормативне значення	Станом на 31.12.2015р.
1	2	3
1.1. Коефіцієнт покриття	> 1	0
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6-0,8	0
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0 збільшення	0
2.1. Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	> 0 збільшення	1000,0
3.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	> 0,5	1,0
3.2. Коефіцієнт фінансування	< 1 зменшення	0
3.3. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	Більше 0,1	0
3.4. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Більше 0	1,0
4.1. Коефіцієнт рентабельності активів	Більше 0	0,0019

Господарська діяльність товариства у 2015 році характеризується наступними даними:

Власний капітал склав 1002 тис.грн.; чистий оборотний капітал становив 1000 тис.грн.

Товариством отримано прибуток у сумі 2 тис.грн.

Показники ліквідності у товариства нижче нормативних значень, що свідчить про неспроможність сплачувати свої поточні зобов'язання.

Показники платоспроможності товариства вище нормативних, що вказує на достатність оборотного капіталу для погашення короткострокових зобов'язань.

Показники фінансової стійкості нижче нормативних значень. Це свідчить про фінансову залежність товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Показник рентабельності активів вище нормативних значень, що свідчить про прибутковість діяльності товариства.

Висновок.

Фінансовий стан Товариства є задовільним, показники ліквідності та фінансової стійкості нижче нормативних значень, але вірогідності банкрутства немає.

Директор - аудитор



К.В. Муратова