

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (Звіт незалежного аудитора)  
про результати перевірки річної фінансової звітності та річних звітних даних  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНА КОМПАНІЯ «ТАКЕЛАУ»  
станом на 31.12.2013р.**

м. Київ

16 квітня 2014 року

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

*Іншим особам*

**Вступний параграф.**

Згідно з договором № 05/ 011 від 12.04.2014 року, ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності та річних звітних даних ТОВ «Кредитна компанія «ТАКЕЛАУ» станом на 31.12.2013 року, з метою підтвердження достовірності та відповідності чинному законодавству.

Підстава для проведення аудиту: національні стандарти аудиту з врахуванням вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а саме: №200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту»; №№ 700 „Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності»; 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».», Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 .

Аудиторську перевірку розпочато 13.04.2014 року і закінчено 14.04.2014 року. Аудиторська перевірка податкового обліку, розрахунків з бюджетом не проводилась.

**Основні відомості про Підприємство**

<b>Повне найменування</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТНА КОМПАНІЯ «ТАКЕЛАУ»
<b>Скорочене найменування</b>	ТОВ «КК «ТАКЕЛАУ»
<b>Організаційно-правова форма</b>	240 Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	38812918
<b>Територія (область):</b>	м. Київ
<b>Район:</b>	Печерський
<b>Місцезнаходження</b>	01010, м. Київ, вул. Миколи Гайцана, 6
<b>Телефон, факс:</b>	044-581-52-91
<b>Відомості про державну реєстрацію</b>	Зареєстровано 04.07.2013р. Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією, №107 0102 0000 050463.
<b>Свідоцтво Нацкомфінпослуг</b>	Свідоцтво серії ІК №121 видане 07.11.2013р. (Рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фін послуг України №4011 від 07.11.2013р. Реєстраційний № 16102908, код фінансової установи -16.
<b>Основні види діяльності за КВЕД:</b>	64.92 – Інші види кредитування
<b>Дані про поточні рахунки</b>	Поточний рахунок № 2650730111937/980 в ПАТ «Банк «Національні інвестиції», МФО 300498
<b>Відповідальні за фінансово-господарську діяльність</b>	Директор – Гойхман О.О. Головний бухгалтер – Чистякова Т.О.

Даною перевіркою фактів здійснення нестатутної діяльності не встановлено. Товариство протягом 2013р. здійснювало діяльність відповідно до установчих документів, чинного законодавства та обраної облікової політики.

Учасником Товариства є:

Юридична особа – Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАКЕЛАУ», код ЄДРПОУ 38809837, місцезнаходження: 01010, м.Київ, вул.Миколи Гайцана,6. Частка в Статутному капіталі -100%.

#### **Висновок щодо фінансових звітів.**

Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про кредитні спілки» від 20.12.2001р. №2908-III; Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних кредитної спілки, затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг від 27.12.2005р. № 5202; Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Держкомфінпослуг від 25.12.2003р. № 177; Положення про нормативи діяльності та критерії якості системи управління кредитних спілок, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 16.01.2004р. № 7; Розпорядженням Держкомфінпослуг від 19.02.2007р. № 6832 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Нацкомфінпослуг зі змінами та доповненнями; Міжнародних стандартів аудиту, дотримуючись етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

#### **Аудит фінансової звітності включає:**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013р.;
- Звіт про власний капітал за 2013р.;
- Звітні дані за 2013 рік

#### **Перелік перевіреної фінансової інформації:**

Регістри бухгалтерського обліку Підприємства, а саме:

- Відомості аналітичного обліку за 2013 рік;
- Установчі документи (протоколи загальних зборів);
- Реєстраційні документи Підприємства (свідоцтва, довідки, ліцензії).
- Наказ про облікову політику Підприємства, який діяв у 2013 році;
- Договори, накази та інші документи, які характеризують здійснення господарських операцій.

#### **Облікова політика Підприємства**

Бухгалтерський облік на Підприємстві ведеться за журнально-ордерною формою обліку з використанням бухгалтерської програми «1С:Підприємство 7х7».

З метою забезпечення єдиної методології відображення господарських операцій та оцінки активів, згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Підприємством видано наказ від 14.10.2013 р. №2, 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 П(С)БО №10 та 11 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 П(С)БО № 15 «Дохід».. Підприємство дотримується основних вимог до визнання, складу витрат, викладених в П(С)БО №16 «Витрати».

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.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів у відповідності до Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### ***Відповідальність аудитора.***

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів, на основі результатів аудиторської перевірки.

В ході перевірки аудитор керувався законодавством України в галузі господарської діяльності та оподаткування, Законом України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999 року № 996-XIV, національним стандартом бухгалтерського обліку №1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», з врахуванням вимог міжнародних стандартів аудиту № 700 та № 701 „Аудиторський висновок про фінансову звітність”, МСА № 706, 720 „Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти” , 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.

Інформація, що міститься у аудиторському висновку, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах ТОВ «Кредитна компанія «ТАКЕЛАУ», що були надані аудитору керівниками та працівниками Товариства, яка вважається надійною та достовірною.

#### ***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.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом проведення вибіркової перевірки на відповідність даних первинних документів даним синтетичного та аналітичного бухгалтерського обліку Товариства.

#### ***Параграф, у якому висловлено думку аудитора.***

Концептуальна основа фінансової звітності Товариства базується на нормах Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями, вимогами положень Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Плану бухгалтерських рахунків, затвердженого МФУ від 30.11.1999р. № 291.

Запис господарських операцій ведеться в повному обсязі та своєчасно з використанням ПК з поєднанням аналітичного та синтетичного обліку.

Підставою для бухгалтерського обліку є первинні документи, які фіксують факти їх здійснення.

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

**Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013р. в сумі активів і пасивів балансу 1 000 тис. грн. відповідно до МСА 700 «Формування 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 фінансової звітності Товариства, активи підприємства станом на 31.12.2013 року склали 1 000 тис. грн. Необоротні активи на дату перевірки на балансі Товариства не обліковувались.

Оборотні активи підприємства складаються з і поточних фінансових інвестицій в сумі 1 000 тис. грн.

Облік оборотних активів відповідає вимогам діючого законодавства та П(С)БО №12 «Фінансові інвестиції». Інформація надана по видам активів товариства та їх обліку відповідає вимогам Інструкції „Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій”, затвердженої наказом Мінфіну України від 30.11.1999 року № 291.

Аудиторами не встановлено порушень у веденні обліку зазначених операцій, які могли б вплинути на дані, відображені у фінансовій звітності Підприємства.

#### ***Власний капітал***

Станом на 31.12.2013 р. загальна вартість балансової статті «Власний капітал» складає 1000 тис. грн. і характеризується наступними показниками:

Зареєстрований (пойовий) капітал – 1000 тис. грн.;

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 31.12.2013 року неоплаченого капіталу Підприємство не мало.

Аудитором підтверджується дотримання вимог порядку формування Статутного капіталу а також правильність відображення в бухгалтерському обліку руху коштів по балансовому рах.40 «Статутний капітал».

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2013р. складав 1 000 тис. грн.

Чисті активи Товариства становили на зазначену дату 1 000 тис. грн.

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам П(С)БО.

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

Розкриття інформації щодо поточних зобов'язань.

За даними бухгалтерської звітності за 2013 рік довгострокових та поточних зобов'язань на балансі Товариства не враховувалось..

#### ***Характеристика річних звітних даних.***

У ході аудиторської перевірки досліджено достовірність кожної складової частини річних звітних даних Кредитної компанії. Перевірено їх відповідність вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками до Нацкомфінпослуг від 25.12.2003р. №177 зі змінами та доповненнями. При порівнянні відповідності показників звітних форм між собою, помилок не встановлено. Інформація в різних формах звітних даних є зіставлюваною та несуперечливою.

На думку аудитора, річні звітні дані за 2013 рік, складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають склад активів і пасивів балансу Кредитної компанії.

#### ***Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.***

У відповідності до встановлених нормативів, зокрема, національних стандартів бухгалтерського обліку, інформація, яка міститься в фінансових звітах, в цілому, достатньо розкрита за видами активів, власного капіталу та зобов'язань.

Статутний капітал повністю відповідає Статуту Товариства та сплачений у повному обсязі у встановлені законодавством терміни. Розмір статутного та власного капіталу відповідають вимогам законодавства України..

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.

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

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

2013р. Перевіркою встановлено, що інформація подана достовірно в усіх суттєвих аспектах. Вибірковою перевіркою взаємозв'язку між затвердженими формами звітності розбіжностей не встановлено.

Система внутрішнього контролю відповідає вимогам, необхідним при складанні фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. В періоді, що перевірявся, не відбувалось значних правочинів.

Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства не ідентифіковано – немає розбіжностей в облікових записах, не виникло суперечних або відсутніх доказів, відсутні проблемні або незвичайні стосунки між аудитором та управлінським персоналом, облікова політика відповідає виду діяльності Підприємства.

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

Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та розкриття інформації про фінансову звітність.

Інша фінансова звітність сформована у відповідності до законодавства України та нормативно-правових актів Комісії. Показники, які розкриті в іншій фінансовій інформації, кореспондують з відповідними статтями фінансової звітності.

#### *Інші елементи.*

Мале аудиторське підприємство „Сторно” у формі ТОВ здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0117 згідно рішення АПУ від 04.11.2010 року № 221/3, термін дії якого подовжено до 04.11.2015 року.

МАП «Сторно» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку серії П 000191реєстраційний номер 191, строк дії якого до 04.11.2015р.

Директор-аудитор МАП «Сторно» 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»: м. Київ, вул. Кутузова, 13.

#### **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 з обмеженою відповідальністю «ТАКЕЛАУ» представлена об'єктивно у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства України, справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на 31.12.2013року.*

*Директор-аудитор*

*Муратова К.В.*

## ДОВІДКА

### про аналіз показників фінансового стану товариства на 31.12.2013р.

Господарська діяльність Товариства в 2013р. характеризується такими даними:

Показники	Нормативне значення	Станом на 31.12.2013р
1	2	
1.1. Коефіцієнт покриття	> 1	0
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,6-0,8	0
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності	> 0 збільшення	0
2.4. Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	> 0 збільшення	1000
3.1. Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	> 0,5	1,0
3.2. Коефіцієнт фінансування	< 1 зменшення	0
3.3. Коефіцієнт маневреності власного капіталу	> 0 збільшення	0
4.1 Коефіцієнт рентабельності активів	> 0 збільшення	0
4.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу.	Збільшення	0
4.3. Коефіцієнт рентабельності діяльності	Збільшення	0

Власний капітал складав 1 000 тис. грн. Господарська діяльність в 2013р. підприємством не велась.

Показники ліквідності у підприємства нижче нормативних значень, що свідчить про неспроможність сплачувати свої поточні зобов'язання в короткий термін. Поточні зобов'язання на зазначену дату балансу відсутні.

Показники платоспроможності товариства на рівні нормативних значень, що вказує на достатність оборотного капіталу для погашення своїх зобов'язань.

Показники фінансової стійкості майже на рівні нормативних. Це свідчить про фінансову незалежність товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Аналізом «проблемних» статей у фінансовій звітності встановлено, що на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не враховується.

#### Висновок.

Фінансовий стан підприємства є задовільним ; показники платоспроможності та фінансової стійкості на рівні нормативних, вірогідності банкрутства немає.

*Директор - аудитор*

*К.В.Муратова*