



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо підтвердження достовірності фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» станом на 30 червня 2017 року

Керівництву ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»

для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року, згідно з договором № 57/2017 від 01.06.2017 р. проведено аудит проміжної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ» (далі по тексту ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» або Товариство) станом на 30 червня 2017 року.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності її Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці станом на 30.06.2017 р.

Основні відомості про ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ»
Код ЄДРПОУ	40858239
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 28.09.2016 року № 1 103 102 0000 041301
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	26504055700155

МФО	313399
Банк	Філія Запорізьке РУ ПАТ КБ Приватбанк
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Керівник	Гордик Лариса Іванівна
Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна

Опис аудит орської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 (в редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут Товариства;

Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

Протокол установчих зборів засновників ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»;

Банківські та інші розрахункові документи за 1 півріччя 2017 р.;

Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 1 півріччя 2017 р.;

Первинні документи по рахунках Товариства за 1 півріччя 2017 р.;

Договори з фінансово-господарської діяльності Товариства;

Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Товариства за 1 півріччя 2017 р.

Проміжна фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.06.2017 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2017 р.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2016 році, датою переходу на МСФЗ визначено дата створення Товариства – 28 вересня 2016 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періодів, незважаючи на тривалість цього періоду.

Товариство визнало Концептуальну основу фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Фінансова звітність була складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства з узгодженням сум із сумами, визначеними за МСФЗ. Корегування та перекласифікація статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ не здійснювалось за відсутністю статей, які б відповідно до МСФЗ потребували перекласифікації.

Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан Товариства, доходи, витрати та його фінансові результати. Правила подання фінансової звітності Товариства за міжнародними стандартами затверджені наказом підприємства № 3 від 30.09.2016 р.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності заявника та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного висновку аудитора. Звітність Компанії не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Відповідальність управління за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. 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. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» на 30 червня 2017 р., її фінансові результати за 1 півріччя 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор вважає, що на дату висновку зареєстрований статутний капітал складає 4 000 000,00 грн. та сплачений у сумі 3 000 000,0 грн. грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 30.06.2017 року, складає 3079 тис. грн. (грошові кошти). Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконані необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 30.06.2017 р. та вірно відображений розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» в сумі 3067 тис. грн. станом на 30.06.2017 року складається із зареєстрованого капіталу у розмірі 4000 тис. грн., нерозподіленого прибутку – 67 тис. грн., неоплаченого капіталу – 1000 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 4000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

Формування статутного капіталу

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників № 1 від 23 вересня 2016 р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ». Статут товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 23 вересня 2016 р. та зареєстрований 28.09.2016 р. № запису 1 103 102 0000 041301 Державним реєстратором із статутним капіталом 4 000 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є:

- ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ», код 36977252, частка складає - 1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Страшко Олена Сергіївна, ідентифікаційний номер 2654703529, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Тихонова Олена Олексіївна, ідентифікаційний номер 2670700228, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Клименко Ольга Олександрівна, ідентифікаційний номер 3109704768, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу.

Відповідно до Довідки Філії «Запорізьке РУ» ПАТ КБ Приватбанк за № 11819976/6103428 від 29.10.2016 року засновники внесли в статутний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» грошові кошти у розмірі 3 000 000,0 грн., що підтверджується платіжним дорученням:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
30.09.2016	995430	Страшко О.С.	10000,0
30.09.2016	066942		139000,0
03.10.2016	796230		149000,0
05.10.2016	604249		149000,0
06.10.2016	098572		149000,0
17.10.2016	591429		50000,0
19.10.2016	174114		110000,0
21.10.2016	190303		100000,0
25.10.2016	24		70000,0
25.10.2016	368940		20000,0
27.10.2016	935364		54000,0
Усього			1 000 000,0
30.09.2016	995428	Клименко О.О.	10000,0
30.09.2016	066946		139000,0
03.10.2016	765508		100000,0
03.10.2016	796234		50000,0
05.10.2016	604253		149000,0
06.10.2016	70		150000,0
21.10.2016	74		87600,0
21.10.2016	114422		149000,0
24.10.2016	75		25400,0
25.10.2016	368942		100000,0
27.10.2016	935366		40000,0
Усього			1 000 000,0
30.09.2016	995436	Тихонова О.О.	10000,0
30.09.2016	066944		139000,0
03.10.2016	796232		149000,0
05.10.2016	604251		149000,0
06.10.2016	098575		113400,0
06.10.2016	108670		33670,0
07.10.2016	160837		148930,0
12.10.2016	984926		149000,0
21.10.2016	190305		66000,0
27.10.2016	935369		42000,0
Усього			1 000 000,0
ВСЬОГО			3 000 000,0

Таким чином, на дату складання висновку статутний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» складає: сплачений у сумі 3 000 000,0 грн., неоплачений у сумі 1 000 000,0 грн. та розподілений наступним чином:

№ п/п	Засновник товариства	Сума внеску акціонерів згідно установчих документів (грн.)	Кількість часток	Фактична сума внеску до статутного фонду (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до статутного фонду (%)
1	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	1 000 000,00	25	0	0
2	Страшко Олена Сергіївна	1 000 000,00	25	1 000 000,0	25,0
3	Тихонова Олена Олексіївна	1 000 000,00	25	1 000 000,0	25,0
4	Клименко Ольга Олександрівна	1 000 000,00	25	1 000 000,0	25,0
	Всього:	4 000 000,00	100,00	3 000 000,0	75,0

Розмір Статутного капіталу на дату висновку складає:

- зареєстрований - 4 000 000,00 грн.
- сплачений - 3 000 000,00 грн.

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований статутний капітал складає 4 000 000,00 грн., сплачений у сумі 3 000 000,00 грн. грошовими коштами. Заборгованість засновників перед Товариством на дату складання висновку складає – 1 000 000,00 грн.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО №18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

За 1 півріччя 2017 р. ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» отримало інший фінансовий дохід в сумі 71 тис. грн. (відсотки за депозитними угодами).

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за перше півріччя 2017 р. склала 5 тис. грн. (адміністративні витрати).

Таким чином, за наслідками першого півріччя 2017 р. ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» отримало чистий прибуток в сумі 66 тис. грн.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 30.06.2017 р. складає 3067 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 30.06.2017 року, тобто про розмір його власного капіталу.

Чисті активи ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» менші за суму статутного капіталу на 933 (3 067 – 4 000) тис. грн., що, як для новоствореного Товариства у 2016 році, не порушує вимоги п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 30.06.2017 р. складає 3 067 тис. грн., що відповідає вимогам п. 7 р. X «Особливості внесення інформації про кредитну установу (крім кредитної спілки) до Реєстру» Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003, за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ».

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 62/2017 від 03.07.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	03.07.2017 р. – 05.07.2017 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3506 від 29.12.2015 року, дійсне до 26.11.2020р.

05 липня 2017 р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченко, 60, кв.4.

тел. (061) 212-00-97

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.