



# 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](mailto: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 «ПРОСТОЗАЙМ» за 2016 рік

*Керівництву ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»*

*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 № 12/2017 від 20.03.2017 р. проведено аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» (далі по тексту ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» або Товариство) станом на 31 грудня 2016 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 31.12.2016 р.

### **Основні відомості про ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»:**

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»
Код ЄДРПОУ	40893027
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 12.10.2016 року № 1 103 102 0000 041409
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 27
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	26002380000013
МФО	322001

Банк	Київське відділення №24 ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Керівник	Ферміна Ольга Анатоліївна
Головний бухгалтер	Гусак Ольга Анатоліївна

### *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».

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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).

Аудитором проводилась суцільна перевірка показників фінансових звітів ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 31.12.2016 року, які складають:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

#### *Аудит здійснений на підставі наступних документів:*

Статут товариства;  
 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;  
 Протокол установчих зборів засновників;  
 Банківські та інші розрахункові документи за 2016 рік;  
 Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2016 рік;  
 Первинні документи по рахунках товариства за 2016 рік;  
 Договори з фінансово-господарської діяльності товариства;

Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій установи за 2016 рік.

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

Підприємство вперше прийняло МСФЗ у 2016 році, датою переходу на МСФЗ визначена дата створення товариства – 12 жовтня 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, опублікованих на сайті Міністерства Фінансів України.

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 затверджено наказом підприємства № 1 від 12.10.2016 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 у управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності та її достовірне подання. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам та Концептуальній основі складання фінансової звітності.

### ***Відповідальність у аудитора***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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 «ПРОСТОЗАЙМ» на 31 грудня 2016 р., її фінансові результати за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор підтверджує, що на дату висновку зареєстрований статутний капітал складає 3 000 000,00 грн. та є несплачений у сумі 3 000 000,0 грн. що не суперечить вимогам чинного законодавства.

### **Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів**

#### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» 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.

Станом на 31 грудня 2016 року у ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» будь-які активи, як оборотні, так і необоротні – відсутні.

#### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Товариство відображає зобов'язання у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Станом на 31.12.2016 року товариство не має зобов'язань.

#### ***Розкриття інформації про власний капітал***

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів

бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» в сумі 0 тис. грн. станом на 31.12.2016 року складається із зареєстрованого капіталу у розмірі 3000 тис. грн. та неоплаченого капіталу – 3000 тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 3000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

#### **Формування статутного капіталу**

ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників № 1 від 28 вересня 2016 р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ». Статут Товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 28 вересня 2016 р. та зареєстрований 12.10.2016 р. № запису 1 103 102 0000 041409 Державним реєстратором із статутним капіталом 3 000 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» є єдиний засновник :

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Прості Займи», код 40853239, частка складає - 3 000 000,00 гривень (три мільйона гривень 00 копійок), що становить 100 % відсотків статутного (складеного) капіталу.

Таким чином, станом на 31 грудня 2016 року статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» складає 3 000 000,00 (Три мільйона) гривень та розподілений наступним чином:

№ п/п	Засновник товариства	Сума внеску засновників згідно установчих документів (грн.)	Кількість часток	Фактична сума внеску до статутного фонду (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до статутного фонду (%)
1	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»	3 000 000,00	100	--	--
	<b>Всього:</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>100</b>	<b>--</b>	<b>--</b>

*Розмір Статутного капіталу на дату висновку складає:*

- заявлений - 3 000 000,00 грн.
- сплачений - 0,00 грн.
- несплачений - 3 000 000,00 грн.

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований статутний капітал складає 3 000 000,00 грн. Заборгованість засновника перед Товариством на 31 грудня 2016 року складає 3 000 000,00 грн.

#### **Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)**

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід».

За 2016 рік загальна сума отриманих доходів відсутня.

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

Загальна сума витрат за 2016 рік дорівнює нулю.

За звітний 2016 рік товариство не здійснювало фінансово-господарчої діяльності і тому фінансовий результат дорівнює нулю, який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

#### ***Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства***

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2016 р. дорівнює нулю.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 року, тобто про розмір його власного капіталу та несплаченого капіталу.

Чисті активи менші, ніж величина статутного капіталу. Товариство є новоствореним, тому не порушує ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

#### ***Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства***

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик шахрайства нами був оцінений як середній.

Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена суцільна перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

Під час аудиту не було виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства. У своїй поточній діяльності ТОВ «ПРОСТОЗАЙМИ» наражається на зовнішні та внутрішні ризики. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал компанії для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

#### ***Інформація стосовно можливості Товариства здійснювати свою діяльність***

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства

зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства .

### 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	№ 76/2017 від 13.10.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	13.10.2017 р. – 20.10.2017 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.

В.Г.Гончарова

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

20 жовтня 2017 р.

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

тел. (061) 212-00-97