



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 «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 30 вересня 2017 року

*Керівництву в ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»
для подання до Національної комісії, що здійснює держ авне
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 № 58/2017 від 14.06.2017 р. проведено аудит проміжної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» (далі по тексту Товариство або ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ») станом на 30 вересня 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 30.09.2017 р.

Основні відомості про ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»
Код ЄДРПОУ	40893027
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	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., місто Запоріжжя, вулиця 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 (основний);
Керівник	Новікова Олена Валеріївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № КФК-204/16. Дата видачі: 24 листопада 2016р. Строк дії свідоцтва: з 24.11.2016р. до 24.11.2019р.).
Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна /відповідальна за внутрішній фінансовий моніторинг, протокол №2 від 07.08.2017р./ (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № БФК-114/16. Дата видачі: 24 листопада 2016р. Строк дії свідоцтва: з 24.11.2016р. до 24.11.2019р.).

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 наявних документів:

Статут Товариства;

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

Протокол установчих зборів засновників;

Банківські та інші розрахункові документи за період з 01.01.2017р.по 30. 09.2017 р.;

Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за період з 01.01.2017р.по 30. 09.2017 р.;

Первинні документи по рахунках Товариства за період з 01.01.2017р.по 30.09.2017 р.;

Договори з фінансово-господарської діяльності Товариства за період з 01.01.2017р. по 30.09.2017 р.;

Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій Товариства за період з 01.01.2017р.по 30. 09.2017 р.;

Проміжна фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2017 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2017 р.

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

Товариство вперше прийняло МСФЗ у 2016 році, датою прийняття МСФЗ визначена дата створення Товариства – 12 жовтня 2016 року.

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 № 1/Б від 27.09.2017 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 аудитора

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 «ПРОСТОЗАЙМ» на 30 вересня 2017 р., її фінансові результати за 9 місяців 2017 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор вважає, що на дату висновку зареєстрований статутний капітал складає 3 000 000,00 грн. та сплачений у сумі 3 000 000,00 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 «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.

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 30.09.2017 року, складає 3 000 тис. грн., у тому числі:

3 000 тис. грн. – гроші та їх еквіваленти.

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 свідочств, 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 30.09.2017 р. та вірного відображення розміру власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» в сумі 3 000 тис. грн. станом на 30.09.2017 року складається із зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 3 000 тис.грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 3 000 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.

Відповідно до виписки Київського відділення № 24 ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» від 27.09.2017 року засновник вніс в статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» грошові кошти у розмірі 3 000 000,0 грн., що підтверджується платіжним дорученням:

Дата	№ платіжного документу	Платник	Сума (грн.)
27.09.2017	1	ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»	3 000 000,00
Усього			3 000 000,00

Загальними зборами учасників від 07 серпня 2017 року (протокол № 2 від 07.08.2017р.) була затверджена нова редакція Статуту Товариства, у зв'язку зі змінами видів послуг

Державна реєстрація змін до Статуту ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» проведена 08.08.2017 року, реєстраційний номер справи 1 103 041409 68, код 381888793483.

Таким чином, на дату складання висновку статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» складає сплачений у сумі 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	3 000 000,00	100
	Всього:	3 000 000,00	100	3 000 000,0	100

Розмір Статутного капіталу на дату висновку складає:

- заявлений - 3 000 000,00 грн.
- сплачений - 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., сплачений у сумі 3 000 000,00 грн. грошовими коштами. Заборгованість засновників перед Товариством на дату складання висновку відсутня.

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.

З дати створення 12.10.2016р. до дати фінансової звітності 30.09.2017 р. ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» не отримувало дохід та чистий прибуток (збиток).

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу Товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 30.09.2017 р. складає 3 000 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства станом на 30.09.2017 року, тобто про розмір його власного капіталу.

Чисті активи Товариства 3 000 тис. грн. дорівнюють величині статутного капіталу, що відповідає вимогам п. 7 р. Х. «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 фізичних осіб-підприємців та громадських формувань № 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 30.09.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	30.09.2017 р. – 18.10.2017 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.

18 вересня 2017 р.

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

тел. (061) 212-00-97