



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: sintez-audit@comint.net

сайт: saf-audit.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» за 2014 рік

*Керівництву ТОВ «Служба термінового кредитування»
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 № 224/3 від 23.12.2010 року, дійсне до 23.12.2015 року, проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» за 2014 рік.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності її Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2014 р.

Основні відомості про ТОВ «Служба термінового кредитування»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування»
Код ЄДРПОУ	38415356
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія АА № 457311 від 03.10.2012р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської Ради
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АА № 659323 від 04.10.2012р.
Орган, який видав довідку	Головне управління статистики у Запорізькій області
Місцезнаходження	69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років рад. України, будинок 39-А, офіс 27
Телефон	(067)6804033
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Поточний рахунок	26001055705330
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк»
Основні види діяльності	Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ІК № 108 від 25.06.2013 р.
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Відокремлені підрозділи товариства:	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2013 р.	24 особи
Керівник Кредитної установи	Ферміна Ольга Анатоліївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній № КФК-138/13 від 21.11.2013р.
Головний бухгалтер Кредитної установи	Гусак Ольга Анатоліївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній № БФК-76/13 від 21.11.13р.

Опис аудиторської 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 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягу періоду перевірки.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Податкового кодексу України; а також наступними нормативними документами: «Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 19.02.2007 року №6832; «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій», затвердженої розпорядженням Держфінпослуг №111 від 01.03.2011р., «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.06.2006 року №6261; Міжнародними стандартами фінансової звітності та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку; а також установленого порядку ведення бухгалтерського обліку і формування фінансової звітності.

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут товариства (із змінами та доповненнями);
Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;
Протоколи загальних зборів учасників товариства;
Банківські та інші розрахункові документи за 2014 рік;
Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2014 рік;
Первинні документи по рахунках товариства за 2014 рік;
Договори з фінансово-господарської діяльності товариства;
Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій установи за 2014 рік.

Фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

Трансформаційні таблиці переведу показників бухгалтерського обліку з оцінок по П(С)БО в МСФЗ.

Основою надання фінансової звітності ТОВ «Служба термінового кредитування» за 2014 рік є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Підприємство вперше прийняло МСФЗ у 2013 році, датою переходу на МСФЗ визначено дата створення товариства - 1 жовтня 2012 року, як дата ранішого з наданих в звітності періодів, незважаючи на тривалість цього періоду.

Товариство визначило Концептуальну основу складання 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 підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики були застосовані по відношенню до операцій, які відображені в фінансовій звітності за 2014рік..

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

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 № 3-Б від 03.01.13р.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв 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 управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення 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 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 умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2014 року.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за виключенням обмежень, зазначених в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31 грудня 2014 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2014 рік відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку ТОВ "Служба термінового кредитування" у фінансовій звітності достовірно і у повній мірі розкрито інформацію за видами активів.

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

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2014 року складає 810 тис. грн.

ТОВ «Служба термінового кредитування» станом на 31.12.2014 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 14 тис. грн.

Обліковою політикою передбачено нарахування амортизації основних засобів ься прямолінійним методом. Метод нарахування амортизації протягом періоду, що перевірявся, Компанією не змінювався.

Станом на 31.12.2014р. знос основних засобів не нарахований, залишкова вартість дорівнює первісній вартості та становить 14 тис. грн.

Облік основних засобів здійснювався відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю. Аналітичний облік відповідає синтетичному. Переоцінка основних засобів у періоді, що перевірявся, не проводилась.

Визнання та оцінка нематеріальних активів згідно облікової політики здійснюються за МСБО № 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи на балансі Компанії на 31.12.2014 р. відсутні.

На 31.12.2014 р. розраховані відстрочені податкові активи на суму 7 тис. грн. у відповідності до вимог МСБО №12 «Податки на прибуток».

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2014 р. складає - 377тис. грн., у тому числі:

- 12 тис.грн. – за виданими авансами;
- 365 тис.грн. – інша поточна дебіторська заборгованість (за наданими позиками – 360 тис.грн.; заборгованість по іншим операціям – 5тис.грн.)

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом індивідуальної оцінки окремих дебіторів згідно облікової політики товариства і станом на 31.12.2014 р. відсутній за відсутності сумнівної та безнадійної заборгованості.

Згідно наказу про облікову політику ТОВ "Служба термінового кредитування" придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою, вибуття запасів у зв'язку з використанням у господарській діяльності здійснюється за методом ідентифікованої собівартості. Виробничі запаси станом на 31 грудня 2014 р. складають 174 тис.грн.

Облік товарно-матеріальних цінностей проводився згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Облік касових операцій ведеться у відповідності з вимогами Положення "Про ведення касових операцій у національній валюті України", затвердженого постановою Правління НБУ №637 від 15.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Облік здійснення безготівкових розрахунків здійснюється підприємством відповідно до вимог Інструкції "Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні", затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2014 р. складають 238 тис.грн. (в т.ч. : готівка – 191 тис.грн.; на рахунках в банках – 47 тис.грн.).

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", МСБО 19

«Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2014р. становила 92 тис. грн., в тому числі:

- 47 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 4 тис.грн. – заборгованість перед бюджетом;
- 16 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (заборгованість за послуги оренди).

Поточні забезпечення (резерв оплати відпусток) станом на 31.12.2014 р. нараховані в сумі 41 тис. грн.

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 31.12.2014 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «Служба термінового кредитування» складається із :

- статутного капіталу – 9846 тис.грн.;
- непокритого збитку – 7750 тис.грн.;
- неоплаченого капіталу – 1394 тис. грн.

Станом на 31.12.2013 рік статутний капітал товариства складав 4000 тис.грн.

Згідно з протоколом Загальних зборів учасників від 11.01.2014 року №2 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 2000 тис.грн. без перерозподілу часток Учасників товариства. Статутний капітал товариства склав 6000 тис.грн.

Нова редакція Статуту товариства зареєстрована державним реєстратором Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області № 11031050004032360 від 24.01.2014р.

Згідно з протоколом Загальних зборів учасників від 23.05.2014 року №3 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 3846 тис.грн. без перерозподілу часток Учасників товариства. Статутний капітал товариства склав 9846 тис.грн.

Нова редакція Статуту товариства зареєстрована державним реєстратором Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області № 11031050005032360 від 27.05.2014р.

Станом на 31.12.2014 року статутний капітал сформований згідно з Законом України "Про господарські товариства", обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9846 тис. грн. та відповідає установчим документам.

Розмір Статутного капіталу станом на 31.12.2014 р.:

- заявлений - 9 846 000,00 грн.;
- сплачений - 8 452 375,00 грн.

Статутний капітал розподілено таким чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника
		(%)
1	Фізична особа	74%
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%

Непокритий збиток станом на 31.12.2014р. збільшився внаслідок отриманого в 2014 році збитку на суму 4472 тис. грн. та склав 7750 тис.грн

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2014 р. складає 702 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2014 року у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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 МСБО18 "Дохід", згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2014 року був отриманий дохід у сумі 461 тис. грн., у тому числі :

- дохід від реалізації послуг - 243 тис.грн (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 218 тис.грн. (нарахована пеня за договорами кредитування).

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

Загальна сума витрат за 2014 рік склала 4933 тис. грн., у тому числі:

- 3865 тис.грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 198 тис.грн. - адміністративні витрати;
- 870 – витрати на збут.

Таким чином, за наслідками 2014 року ТОВ «Служба термінового кредитування» отримало чистий збиток у сумі 4472 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи складання фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2014р. складає 702 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2014 рік, тобто про розмір його сплаченого статутного капіталу, непокритого збитку.

Чисті активи на 9144 (9846 - 702) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

Аналіз показників фінансового стану ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31.12.2014р.

На підставі отриманих облікових даних під час проведення аудиторської перевірки фінансового звіту ТОВ «Служба термінового кредитування» за 2014 рік нами був проведений аналіз показників платоспроможності та короткострокової ліквідності компанії на 31.12.2014р. відповідно до встановлених критеріїв та нормативів щодо ліквідності та платоспроможності проведено згідно вимог «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ», затверджене Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28 вересня 2006 року N 6261, зі змінами і доповненнями від 18 липня 2013 року N 2359.

Коефіцієнт платоспроможності визначається як відношення власного капіталу кредитної установи (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових рахунках, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим ніж 10 відсотків.

Коефіцієнт платоспроможності станом на 31.12.2014р. складає 126% (701806/557705*100) і свідчить про достатню платоспроможність фінансової компанії.

Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) кредитної установи до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року. Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків.

Норматив короткострокової ліквідності станом на 31.12.2014р. складає 15500% (598469/3861*100) і свідчить про достатню ліквідність фінансової компанії.

ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31 грудня 2014 р. платоспроможна та ліквідна.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса 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., подовженого рішенням Аудиторської палати України 23 грудня 2010 року № 224/3, дійсне до 23.12.2015 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, дійсне до 23.12.2015 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	№ 78/2014 від 18.08.2014 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	20.12.2014 р. – 04.03.2015 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 №224/3 від 23 грудня 2010 року, дійсне до 23.12.2015 року.

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, дійсне до 23.12.2015 р.

04 березня 2015р.

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.