



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Аваль м. Київ, МФО 380805  
20300, Умань, вул.. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82  
<http://www.monolit-elita.com.ua> Е-mail: [monolit@granit-elita.com.ua](mailto:monolit@granit-elita.com.ua)  
Свідоцтво АПУ № 001943

**Звіт**  
**незалежного аудитора**  
**(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

**Товариства з обмеженою відповідальністю**  
**«ТАЛІОН ПЛЮС»**

**за 2018 рік**

**Адресат:**

Власникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС», для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

**м. Київ, 2019 рік**

## 1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС» (ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС», код 39700642), що складається з звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі й звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.**

### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017рр., («МСА»), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.05.2018 року, для використання до завдань з 1 липня 2018 року й які викладені на сайті.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

### Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на *Примітку 1*. Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих

районів Донецької і Луганської областей, Криму. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, результатів президентських та парламентських виборів, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання

Ми звертаємо увагу на *Примітку 2*. Фінансову звітність фінансової компанії складену на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2018р, представлено до державних органів за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 фінансова компанія у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2017 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16.07.199 № 996-XIV, з змінами, та Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням від 26.09.2017 N 3840, чинного з 01.01.2018 року, з змінами. Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

### Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за рік, що закінчився 31.12.2017 року, було виконано нашою компанією, ми висловили Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 05 квітня 2018р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2018рік директором товариства 19 грудня 2018 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Статутом ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС». Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства склала 62 години.

### Інша інформація

Керівництво ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року.

Звітність товариства за 2018 рік, що подана до Нацкомфінпослуг, складається з фінансової звітності та звітних даних товариства.

Інша інформація ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» складається з наступних звітів:

- Звітні дані, що подані до Нацкомфінпослуг 25 лютого 2019 року за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних за рік фінансової компанії.**

Інша інформація складається з річних звітних даних товариства за 2018 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й поданих до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, й містить:

- Титульний аркуш, (Додаток 6),
  - Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, 2018 рік (Додаток 7),
  - Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9),
  - Інформацію, щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14),
- й не охоплена нашим звітом незалежного аудитора щодо неї.

Перелічені річні звітні дані фінансовою компанією підготовлено та надано згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням від 26.09.2017 року, N 3840. Посилання на Додатки в переліку звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річних звітних даних та звітування щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС». Нами досліджено відповідність складених та поданих річних звітних даних ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за 2018 рік, які були подані до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2018 рік.

Відповідальність за складання, повноту й достовірність звітних даних у складі звітності несе управлінський персонал товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У звітних даних за 2018 рік фінансової компанії ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

### **Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність**

Керівництво товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2018 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## **2. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Виконуючи аудит ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» ми враховували вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 24.11.2018 року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 26 лютого 2019 року № 257, та інших вимог регулятора.

Діяльність фінансової установи ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС», як фінансової компанії, здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які мала право здійснювати фінансова компанія згідно отриманих ліцензій, а саме, факторинг, компанія використовує Правила надання фінансових послуг факторингу та примірні Договори факторингу, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Фінансова компанія, згідно затверджених НКФП Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала Ліцензію на надання послуг з факторингу, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 4234 від 07.11.2017р. Ліцензія видано безстроково.

ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» провадить діяльність за місцем свого знаходження. Місцезнаходження товариства в 2018 році не змінилось. В 2018 році фінансова компанія надавала фінансові послуги за договорами факторингу, в т.ч. з наступним відступленням права вимоги. Всього було укладено два нових договори, три було не виконано на початок 2018 року. В звітному році було виконано два договори. Видом фінансового активу, щодо якого були заключні договори є гроші. Джерелом фінансування були власні кошти.

ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» не має відокремлених підрозділів.

*Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/найового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.*

В 2018 році в ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі.

Розмір статутного капіталу не змінився. Статутний капітал на початок звітного періоду був повністю сплачений.

Установчими зборами учасників (засновників) ТОВ «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» 17.03.2015 року було затверджено рішення про заснування Товариства з обмеженою відповідальністю «ІКСОРА-ІНВЕСТЛАЙН» із статутним капіталом в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Учасником Товариства є юридична особа згідно законодавства України – Товариство з обмеженою відповідальністю «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 39643964, яке зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві «17»

лютого 2015 року, номер запису: 1 074 102 0000 053102, що знаходиться за адресою: 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, буд. 17, офіс 207.

Частки в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «СКАЙЛАЙН УКРАЇНА» відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп., що складає 100% статутного капіталу Товариства.

Згідно Протоколу Загальних зборів учасників від 06 вересня 2018 року № 06/09, було прийнято рішення про зміну назви товариства на Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС», зміни внесені до Державного реєстру юридичних осіб 7 вересня 2019 року. Зареєстроване. Інформацію про зміну назви надано до Нацкомфінпослуг.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасників створило статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошовій формі.

Таким чином розмір статутного капіталу відповідає установчим документам та відповідає встановленим додатковим вимогам щодо розміру власного капіталу фінансової компанії.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал в попередньому звітному періоді сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу було грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду відповідає встановленим нормативам, а саме, не менше ніж 5 млн. грн.. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

Статутний капітал сформовано згідно вимог чинного законодавства для небанківських фінансових установ. Статутний капітал сплачений в повному розмірі, сплачений виключно в грошовій формі.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевий вигодо одержувач, Дубова Вікторія Валеріївна, зареєстрована в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, а саме, Україна, м. Луганськ, вул. 22 Лінія, 10.

Юридична особа, учасник товариства та кінцевий бенефіціар не є резидентами держав-агресорів.

Керівництво товариства не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової компанії які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та власного капіталу на кінець 2018 року становить 6284 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Статуту, товариство має створювати резервний капітал. Резервний капітал на кінець року складає 20 тис грн..

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за 2017– 2018 роки наведені в таблиці:

Таблиця 1

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Аналіз відповідності нормативу
		2017р.	2018р.		

1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,005	0,006	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	1,09	1,03	>1,0	+
3	Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,09	1,03	0,6-0,8	+
4	Чистий оборотний капітал	127,0	902,0	>0	+
5	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,79	0,166	>0,5	+
6	Коефіцієнт оборотності активів	0,028	0,17	Збільшення	+

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні  $>0$  КАБЛ становить 0,006, що свідчить про те, що підприємство спроможне погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні  $>1$  КП складає 1,03, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітної періоду.

Коефіцієнт швидкої ліквідності (КШЛ), який відображає платіжні можливості підприємства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами, при оптимальному значенні показника 0,6-0,8 КШЛ складає 1,03.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні  $>0$ , ЧОК складає 902 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні  $КАВТ > 0,5$  на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів склала 0,79 та 0,166, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства, на протязі року він зменшився.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КОА) становить на кінець року 0,17 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення, на протязі року він збільшився.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками), товариство має кошти для подальшого розвитку, але доцільно систематично аналізувати стан підприємства й визначатись з умовами подальшого фінансування. Фінансовий стан товариства підтверджує очікувану можливість безперервної роботи на протязі наступних 12 місяців.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

*Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*



Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12<sup>1</sup> Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту компанії інформація доступна за останні 3 роки, відповідно до вимог законодавства. Правила надання фінансових послуг факторингу розміщені на сайті компанії.

*Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

*Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.*

Приміщення, в якому розміщений офіс компанії й здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

В 2018 році компанія не мала відокремлених підрозділів, відділень чи операційних кас.

*Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.*

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, протоколом обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи, підготовлено звіт про роботу внутрішнього аудитора за звітний 2018 рік.

*Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію*

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

*Щодо інших вимог.*

Фінансова компанія має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки. Операцій з готівкою в звітному році не виявлено, не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ, аудиторами не виявлено.

В 2018 році до Товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

Аудитори не виявили залучення фінансовою компанією фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в 2018 році.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання

економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики.

Доходи в фінансовій звітності товариства визначаються в момент надання фінансових послуг. Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Надана в фінансовому звіті інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Нарахування заробітної плати персоналу товариства в 2018 році відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву фінансової компанії, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці нараховувались. Пенсійні програми для працівників товариство не використовує.

ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» та її посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. Посадові особи товариства, а саме, директор товариства та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва про складання екзамену, дійсні відповідно до 19.10.2021р. та 26.12.2020р.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до компанії з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При продовженні співпраці з клієнтом ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта, й порушень не виявили.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів. ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» не має на кінець 2018 року та на дату аудиторського висновку погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Фахівець з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державної служби фінансового моніторингу України, пройшов підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, свідоцтво від 13 вересня 2016 року.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу фінансової компанії, які не були відображені у фінансової звітності за 2018р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2018року.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку фінансової компанії відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами в 2018 році, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми не виявили, що фінансові звіти в цілому містять суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Резервів під судові розгляди товариство не створює.

Таким чином, ми проаналізувати діяльність фінансової компанії на відповідність показникам нормативів, установленим для фінансових компаній чинним законодавством, вимогам Методичних рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, результатам аудиту річної фінансової звітності, звітним даним фінансових установ за 2018 рік й суттєвих розбіжностей не виявили.

## **Інші питання**

*Основні відомості*

про Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАЛІОН ПЛЮС»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ " ТАЛІОН ПЛЮС ", ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» <a href="http://ixora.uaфин.net/">http://ixora.uaфин.net/</a>
2. Код ЄДРПОУ	39700642
3. Місцезнаходження	04080, м. Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 82, офіс 256;
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	19.03.2015 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР , 1 071 102 0000 033706
5. Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	20.03.2015, Головне управління регіональної статистики, 21680000; 20.03.2015, № взяття на облік 265615037483, ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39467012 (дані про взяття на облік як платника податків) 20.03.2015, № взяття на облік 10000000366858, ДПІ у Подільському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39467012 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 07.09.2018р. на основі Протоколу загальних зборів № 06/09 від 06.09.2018року
- розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн..	5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп)
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у
8. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	37
9. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 1310314, серія та номер свідоцтва ФК № 563, дата видачі – 21 квітня 2015 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 767 від 21 квітня 2015 року. Видано нове 26 вересня 2018 року, в зв'язку з зміною назви.
10. Код фінансової установи	13
11. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в 2018 році	Ліцензія на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №4234 від 07.11.2017;
12. Учасники фінансової установи	Товариство з обмеженою відповідальністю "СКАЙЛАЙН УКРАЇНА" Код ЄДРПОУ засновника: 39643964 Адреса засновника: 04050, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ГЛИБОЧИЦЬКА, будинок 17, офіс 207 Розмір внеску до статутного фонду: 5000000,00 грн., Частка складає 100%
13. Наявність відокремлених структурних підрозділів	відсутні

*Основні відомості*

про аудиторську фірму

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська
----------	--

	фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», <a href="https://auditmonolit.com.ua">https://auditmonolit.com.ua</a>
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Успенська, 184, к. 6 04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; <a href="mailto:info@monolit-elita.com.ua">info@monolit-elita.com.ua</a>
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів (з 10.2018 року)	100545, 100546, 100547, 100548, 100549
8. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року,
9. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (з 10.2018 року)	№ 1943, включено в Розділ 3 Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
10. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року
11. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

*Додатки:*

1. Фінансова звітність ТОВ «ГАЛІОН ПЛЮС» за 2018 рік:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2018 та 2017 рік;
  - Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація (Річний фінансовий звіт).
2. Річні звітні дані ТОВ «ГАЛІОН ПЛЮС» до Нацкомфінпослуг за 4 квартал, 2018 рік:
  - Титульний аркуш, (Додаток 6),
  - Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, (Додаток 7),
  - Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9),
  - Інформацію, щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14).

3. Документи, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року.

- Довідка від ТОВ «АФ «Моноліт» про включення в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3.

*Підпис від імені аудиторської фірми:*

аудитор,  
директор ТОВ «АФ «Моноліт»:

*МП*

Безуглова Наталія Іванівна

(Сертифікат А 003025,  
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545 )

*Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:*

(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р.,  
Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської  
діяльності - 1943)

Україна, 20300,  
м. Умань, Черкаської обл.,  
вул. Успенська, 184, к. 6.

*Дата звіту аудитора:*

25 квітня 2019 року