



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> Е-mail: [info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua)

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

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

**щодо річної фінансової звітності**  
**Товариства з обмеженою відповідальністю**  
**"ТАЛІОН ПЛЮС"**  
**за 2019 рік, станом на 31 грудня 2019 року**

**Адресат:**

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

м. Київ, 2020 рік

# 1. Звіт щодо фінансової звітності

## Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства Товариство з обмеженою відповідальністю "ТАЛІОН ПЛЮС", (Код 39700642), за 2019 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено на 31 грудня 2019 року, 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 товариства на 31 грудня 2019 року, його 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 аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україні, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА).

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.

Ключове питання аудиту:

*Оцінка очікуваних кредитних збитків стосовно дебіторської заборгованості покупців і замовників:*

Станом на 31 грудня 2019 року балансова вартість дебіторської заборгованості Компанії становила 24 052 тис. грн. (72 970 тис. грн. за вирахуванням резерву під знецінення в сумі 48 918 тис. грн.).

Таким чином, в структурі дебіторської заборгованості Компанії заборгованість, що оцінюється керівництвом Компанії як сумнівна, становить значну частину (станом на 31 грудня

2019 року нараховано резерв під знецінення в розмірі 67% від загальної суми дебіторської заборгованості).

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», року керівництво Компанії перспективно оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з дебіторською заборгованістю, і визнає забезпечення під кредитні збитки на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків являє собою неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, і відображає всю обґрунтовану та таку, що підтверджується інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, які доступні на звітну дату. Ступінь точності оцінки керівництва буде підтверджена або спростована розвитком майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними.

Ми приділили особливу увагу оцінці резерву під кредитні збитки по дебіторської заборгованості покупців і замовників в зв'язку з тим, що процес оцінки є складним, передбачає застосування значних суджень керівництвом, і сума резерву є значною.

Посилання на дебіторську заборгованість в примітці 5.1.2 фінансової звітності, що додається.

Опис аудиторських процедур що виконались.

Наші аудиторські процедури щодо проведеної керівництвом оцінки на предмет знецінення дебіторської заборгованості на відповідність вимогам до розкриття інформації МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» включали наступне:

- перевірку методології оцінки очікуваних кредитних збитків стосовно дебіторської заборгованості по виданим кредитам, що використовувало керівництво Компанії;
- перевірку коректності класифікації керівництвом залишків дебіторської заборгованості по виданим кредитам для їх подальшої оцінки в залежності від характеристик кредитного ризику і термінів прострочення;
- перевірку окремих термінів виникнення дебіторської заборгованості для підтвердження тривалості періоду прострочення платежу;
- перевірку платежів за попередні періоди, інформація про які використовувалася для розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Крім того, ми перевірили відповідність інформації, розкритої в Примітці 5.1.2. до фінансової звітності.

Прийнятність поточних оцінок керівництва Компанії щодо кредитних збитків по дебіторської заборгованості при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, не є гарантією того, що з настанням майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними, дані оцінки не зазнають значних змін.

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

### **Пояснювальний параграф**

Звертаємо увагу на *Примітку 9*. 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, 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.

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу. Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через

існуючу невизначеність. Фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків

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.

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, в редакції від 23.11.2018 року, з змінами. Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

### **Інша інформація**

Керівництво ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

Звітність товариства за 2019 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 27 лютого 2020 року за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

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

Інша інформація складається з річних звітних даних товариства за 2019 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 містять:

- 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),
- 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 2019 рік, які були подані до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2019 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 2019 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 2019 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 застосовано, 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 застосовано, 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 щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

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 24.11.2018року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 25 лютого 2020 року № 362, 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 отриманої ліцензії, а саме, надання послуг з факторингу, компанія використовує Внутрішні правила надання послуг та Умови отримання кредитів від товариства, 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

фінансових послуг згідно 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 2019 році змінилось, про товариство вчасно повідомило НКФП. В 2019 році фінансова компанія надавала лише фінансові послуги з факторингу.

На кінець року ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» має один відокремлений підрозділ.

*Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового 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 2019 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 2019 року становить 10515 тис грн., що перевищує розмір статутного капіталу, більше чим на початок року та відповідає Ліцензійним вимогам.

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 2018– 2019 роки наведені в таблиці:

Таблиця 1

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативн е значення	Аналіз відповідності нормативу
		2018р.	2019р.		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,056	0,036	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	1,187	1,409	>1,0	+
3	Коефіцієнт швидкої ліквідності	1,19	1,41	0,6-0,8	+
4	Чистий оборотний капітал	5902,0	8938,0	>0	+
5	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,166	0,325	>0,5	-
6	Коефіцієнт оборотності активів	0,171	1,259	Збільшення	+

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 0,036, 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 1,4, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного 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 1,41.

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 8938 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 0,166 та 0,325, відповідно, на протязі року коефіцієнт збільшився, але ще лишається меншим базових 0,5.

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 1,259 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.

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 та офіс філії "Контактний центр" Товариства з обмеженою відповідальністю "Таліон Плюс» та здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів обладнане пандусом та ліфтом, доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Цей факт не підтверджено документально фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

*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 2019 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 2019 році до Товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

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 2019 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. 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 2019 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.

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 2019р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2019року. Щодо можливого впливу подій після дати балансу до дати аудиторського висновку інформація розкрита в Пояснювальному параграфі.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку фінансової компанії відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами в 2019 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.

Ми розглянули діяльність фінансової компанії на відповідність показникам нормативів, установленим для фінансових компаній чинним законодавством, вимогам Методичних рекомендацій 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 2019 рік й суттєвих розбіжностей не виявили.

### **3. Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»**

Аудит фінансової звітності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за рік, що закінчився 31.12.2018 року, було виконано нашою компанією, ми висловили Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 25 квітня 2019р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, директором товариства Патіюк В.В. 25 листопада 2019 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Статутом товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 66 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» становить 4 роки.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Компанії, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Патіюк Віталію Вікторовичу.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для

товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

### Інші питання

#### Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 28/11-19 від 28 листопада 2019 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з «1» січня 2019 р. по «31» грудня 2019 року.

Перевірка проводилась в термін з «28» грудня 2019 року по «20» квітня 2020 року.

#### 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	42228158
3. Місцезнаходження	04080, м. Київ, вулиця Кирилівська, будинок 82, офіс 7
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 Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 43141267 (дані про взяття на облік як платника податків) 20.03.2015, № взяття на облік 10000001211028, ДПІ у Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 43141267 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 25.01.2020р. на основі Рішення учасника № 25/01 від 25.01.2019 року
- 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	108
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,	Ліцензія на надання послуг з факторингу, згідно

діючих в 2019 році	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	1 одиниця: Філія "Контактний центр" Товариства з обмеженою відповідальністю "Таліон Плюс», м. Чернігів

*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, 100549
8. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001року,
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.

*Інформаційне.* В підшивку розміщено два звіти аудитора:

Звіт незалежного аудитора (Аудиторський висновок) щодо річної фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю "ТАЛІОН ПЛЮС" за 2019 рік, станом на 31 грудня 2019 року, та

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації щодо звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю "ТАЛІОН ПЛЮС" за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року;

до яких відносяться прикладені нижчеперелічені додатки.

*Додатки:*

1. Фінансова звітність ТОВ «ТАЛІОН ПЛЮС» за 2019 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 та 2019 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 «ТАЛІОН ПЛЮС» подані до Нацкомфінпослуг за 4 квартал, 2019 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),

2. 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.

- Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

*Партнер з завдання,*  
аудитор:

Колесник Людмила Миколаївна  
(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547 )

*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:*

20 квітня 2020 року