

*Керівництву ТОВ «ТРАНШ КАПІТАЛ»*

*Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

*Іншим користувачам фінансової  
звітності ТОВ «ТРАНШ КАПІТАЛ»*

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ  
КАПІТАЛ»  
СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ  
(з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ», код ЄДРПОУ 41812530, місцезнаходження: 03127, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Полковника Потехіна, будинок 12, офіс 14 (далі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ТРАНШ КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Сума дебіторської заборгованості за виданими авансами станом на 31.12.2018 р. за даними Товариства складає 548 тис. грн. Ми не отримали зовнішні підтвердження від постачальників на суму 463 тис. грн. Ми також не мали змоги отримати достатні аудиторські докази розміру зазначеної дебіторської заборгованості у сумі 463 тис. грн. за допомогою альтернативних процедур.

На думку аудитора, можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### **Нематеріальні активи**

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи та розкриття інформації про неї визначає МСБО 38 «Нематеріальні активи».

В рамках аудиторських процедур ми перевірили визначення первісної вартості нематеріальних активів; оцінили критерії визнання нематеріальних активів, застосовуваних Товариством, на відповідність вимогам МСБО 38; перевірили терміни корисного використання нематеріальних активів; перевірили відповідність класифікації; здійснили перевірку достовірності облікових записів за нематеріальними активами і залишків за ними у балансі; перевірку правильності нарахування зносу нематеріальних активів. Ми також оцінили розкриття інформації відповідно до кількісних та якісних показників пов'язаних з оцінкою нематеріальних активів.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2018 року представлені наступними об'єктами:

<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Первісна вартість, тис. грн.</b>	<b>Амортизація, тис. грн.</b>	<b>Залишкова вартість, тис. грн.</b>
Комбінований знак для товарів і послуг КЕШМЕН	8	-	8
Комбінований знак для товарів і послуг ТРАНШ КАПІТАЛ	7	-	7
Ліцензія: надання коштів у позику, у т.ч. на умовах фін кредиту	2	-	2
ПП "ІС:Підприємство 8.3"	299	12	287
ТМ "КЕШМЕН"	523	20	503
Твір (Програмний продукт ТМ "КЕШМЕН")	1027	16	1011
<b>Всього</b>	<b>1866</b>	<b>48</b>	<b>1818</b>

#### **Власний капітал**

Відповідно до засновницьких (установчих) документів Зареєстрований капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 3 100 тис. грн. Додатковий, резервний, вилучений капітал та неоплачений капітал у Товариства відсутні.

Непокритий збиток станом на 31.12.2018 р. становить 99 тис. грн.

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» відображає інструменти власного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу, перевірили повноту розкриття інформації про зареєстрований та неоплачений капітал у фінансовій звітності та її відповідність МСФЗ 7

«Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **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 професійний скептицизм 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 управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ» СТАНОМ НА 31.12.2018  
РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

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 край 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.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 64 від 12 березня 2019 р. про надання аудиторських послуг.

Аудиторську перевірку виконано з 12 березня по 26 квітня 2019 року, в м. Київ, Голосіївський район, вулиця Полковника Потехіна, будинок 12, офіс 14.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Назаркевича Сергія Петровича, якого обрано на посаду директора у відповідності до Протоколу Загальних Зборів Учасників № 5 від 25 жовтня 2018 року.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 12 березня 2019 року, дата закінчення – 26 квітня 2019 року. Дата видачі висновку 26 квітня 2019 року.

### **I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Найменування	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»</b>
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ» СТАНОМ НА 31.12.2018  
РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	Марченко Василь Петрович Сертифікат аудитора № 006356 від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2022 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25; <a href="mailto:info@maximum-audit.com.ua">info@maximum-audit.com.ua</a>

## II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ»
Скорочена назва	ТОВ «ТРАНШ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	41812530
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	03127, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Полковника Потехіна, будинок 12, офіс 14
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 15.12.2017 Номер запису: 1 065 102 0000 026265
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	64.92 Інші види кредитування (основний)
Кількість учасників станом на 31.12.2018 р.	3
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	4
Організаційно – правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1029 від 08.05.2018 р.  НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ - від 12.06.2018

## III. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ

*Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями,

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ» СТАНОМ НА 31.12.2018  
РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**

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 Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2018 рік станом на 31.12.2018 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку звітування щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між звітними даними за 2018 рік та фінансовою звітністю за 2018 рік станом на 31.12.2018 року, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Товариством вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та Ліцензійних умов, що може суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Директор-аудитор \_\_\_\_\_ Марченко Василь Петрович  
26 квітня 2019 року  
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)

### **Додатки:**

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р., 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 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

**Всього: на 28 аркушах**

Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)  
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТРАНШ КАПІТАЛ» СТАНОМ НА 31.12.2018  
РОКУ (з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.)**