



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про окрему фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАМГА КЕПІТАЛ» за 2021 рік

*Керівництву ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ»,
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАМГА КЕПІТАЛ» (далі по тексту ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ») (код ЄДРПОУ 40858239), що знаходиться за адресою: 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 19, офіс 2/2.

Окрема фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2021 рік, включаючи виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Підприємство не визнавало тимчасових різниць та, відповідно, не відображало їх у фінансовій звітності, що не відповідає вимогам МСБО 12 «Податки на прибуток». За результатами діяльності у 2021 році Товариством отримано чистий збиток в сумі 257 тис. грн. З цієї суми в показниках Декларації з податку на прибуток розраховано податкові

збитки в сумі – 257 тис. грн. У відповідності до п. 14, 34,35 МСБО 12 компанія повинна визнавати відстрочений податковий актив для перенесення на наступні періоди невикористаних податкових збитків за умови, якщо є ймовірною наявність майбутнього оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна використати невикористані податкові збитки. Нами було проведено відповідний розрахунок відстроченого податку на прибуток. Сума впливу поточних збитків на зниження в майбутньому періоді податкових зобов'язань складає 47 тис. грн.

Як результат, не відображено в складі активів суму відстроченого податкового активу, завищена сума отриманих збитків поточного року на 47 тис. грн, занижена сума власного капіталу на 47 тис. грн, що має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на окрему фінансову звітність.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). 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 РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до окремої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Подання окремої (неконсолідованої) фінансової звітності із звітом незалежного аудитора передбачено Порядком 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», затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями.

Тому фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2.4 та 8 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності.

З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України.

Ми звертаємо увагу на інформацію в Примітці 2.4, у якій зазначено, Товариство в 2021р. забезпечило реєстрацію своєї діяльності як колекторська компанія, та діяльність звітного року підлаштовувалась не тільки під ризики зовнішнього впливу економіки, але й узгодження правил роботи на цьому ринку та забезпечення виконання умов регулятора.

Центральний офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Таким чином, Товариство не має активів та не вело діяльність в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Робота була здебільшого переведена в дистанційний режим. Діяльність товариства здійснюється засобами інтернет - зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни.

Інформації щодо знищення або пошкодження майна на дату надання фінансової звітності не отримано. Таким чином, суттєвий вплив який відчуває Компанія від поточної ситуації в Україні - це можливе зниження суми отриманого доходу від основної діяльності та відповідно майбутньої прибутковості.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2021 р. (поквартально) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14).

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, 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. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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.

Органом, якого наділено повноваженнями та який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства визначено Загальні збори 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 Товариства 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 Товариство 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про споживче кредитування», а також наступними нормативними документами: «Порядок 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», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, та з 01.01.2022р. - Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ»:

| | |
|--|---|
| Повна назва | Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАМГА КЕПІТАЛ» |
| Код ЄДРПОУ | 43073632 |
| Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців | Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 24.06.2019 року № 1 103 102 0000 047023 |
| Орган реєстрації | Департамент реєстраційних послуг Запорізької міської ради |
| Місцезнаходження | Україна, 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ СТАЛЕВАРІВ, будинок 19, офіс 2/2 |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Поточний рахунок | UA 933133990000026503000200300 |
| МФО | 313399 |
| Банк | ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк» |

| | |
|---|--|
| Основні види діяльності | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |
| Ліцензія на надання послуг з факторингу | Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.03.2020 № 510, з 19.03.2020 - безстрокова |
| Кількість працівників станом на 31.12.2021 р. | 3 працівника |
| Відокремлені підрозділи | відсутні |
| Керівник | Савчук Анжеліка Валеріївна. Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КФК-108/19 від 30.10.2019р. Строк дії з 30.10.19р. до 30.10.2022р. |
| Головний бухгалтер | Чуніхіна Наталія Олександрівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній № БФК-74/19 від 21.11.19р. Строк дії з 21.11.19р. до 21.11.2022р. |

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу у відповідності до отриманої ліцензії.

Товариство не є контролером, але може бути визнано учасником небанківської фінансової групи.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на звітну дату є:

ФЕРМІНА ОЛЬГА АНАТОЛІЇВНА - прямий вирішальний вплив.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на дату звіту аудитора є:

- ВАСЮКОВ ГЕННАДІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ – непрямий вирішальний вплив;

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату аудиту відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного звіту аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у окремій фінансовій звітності ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

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

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2021 року складає 4754 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2021 р. складає 378 тис. грн, в тому числі:

- 398 тис. грн - дебіторська заборгованість за договором відступлення права вимоги боргу;
- (20) тис. грн - резерв під очікувані кредитні збитки, розрахований згідно облікової політики Товариства.

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2021 р. складають 4376 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

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

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Станом на 31.12.2021 року товариство не має довгострокових зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021р. становить 19 тис. грн, в тому числі:

- 4 тис. грн – розрахунки з оплати праці;
- 11 тис. грн - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток).
- 4 тис. грн – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за сплатою до бюджету 4 тис. грн).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2021 року був отриманий загальний дохід – 1620 тис. грн, у тому числі:

- зменшення суми резерву на сплачену дебіторську заборгованість – 142 тис. грн;
- дохід від продажу за договором відступлення права вимоги боргу – 1432 тис. грн;
- нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках – 46 тис. грн.

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

Загальна сума витрат за 2021 рік склала 1877 тис. грн, у тому числі:

- 614 тис. грн - адміністративні витрати;
- 1239 тис. грн – витрати на збут;

- 24 тис. грн - інші операційні витрати.

Таким чином, за даними окремої фінансової звітності, за наслідками 2021 року ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ» отримало збиток у сумі 257 тис. грн.

На думку аудитора, сума чистого збитку Товариства за 2021 рік завищена на 47 тис. грн у зв'язку з невизнанням доходу від відстрочених податкових активів.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, за виключенням впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

Власний капітал ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ» складається із:

- статутного капіталу – 5 200 тис. грн;
- непокритого збитку – (465) тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5 200 тис. грн та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2021 року має *непокритий збиток* у сумі 465 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого збитку в поточному році у сумі 257 тис. грн.

Таким чином, *власний капітал товариства станом на 31.12.2021 р. складає 4735 тис. грн.*

На нашу думку, власний капітал занижений на 47 тис. грн, та фактично повинен мати значення 4782 тис. грн. На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року, не у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у окремій фінансовій звітності станом на 31.12.2021 р. складає 4735 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти досить об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2021 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

На нашу думку, власний капітал занижений на 47 тис. грн, та фактично повинен мати значення 4782 тис. грн.

Розмір статутного капіталу відповідає вимогам п. 7 р. X. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ». Чисті активи за даними фінансової звітності на 465 тис. грн (4735 - 5200) менші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова діяльність

Товариство здійснює діяльність з надання послуг з факторингу.

В ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» діють Правила про порядок надання послуг з факторингу, затверджені рішенням загальних зборів учасників Протокол № 3 від 12.12.2019 р.

В звітному році мало місце тільки погашення дебіторської заборгованості за укладеним в 2020 році одним договором. Сума погашення склала 1144 тис. грн. Станом на 31.12.2021р. дебіторська заборгованості за договором факторингу відсутня, тому резерв очікуваних кредитних збитків, розрахований раніше був скоригований з відображення суми в складі доходу. В звітному періоді договори на придбання дебіторської заборгованості не уклалися.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми отримали свідчення під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» за 2021 рік, які мали місце, та були розкриті в Примітках до фінансової звітності.

Станом на 19.07.2023р. було здійснено операцію з заміни учасників Товариства (згідно Акту придбання-передачі частки у статутному капіталі ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» між учасником ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» Ферміною Ольгою Анатоліївною та АТ «ЗНВ КІФ «КАПІТАЛКО» ЄДРПОУ 44887478, відбулася передача долі у розмірі 100% статутного капіталу, що дорівнює 5200 тис. грн). Це призвело до зміни в структурі кінцевих бенефіціарних власників, та переліку пов'язаних осіб.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Положення №27, розділом 2 Положення № 1515;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків

фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг;

Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. (основний);

- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві прийнятий на роботу внутрішній аудитор, діяльність якого регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників;
- Товариством проведено технічне обстеження приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат;
- облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;
- на дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка
про фінансовий стан ТОВ «ТАМГА КЕПІТАЛ»
на 31.12.2021 р.

| Показники | на 31.12.2021 | Примітки |
|---|------------------------|--|
| 1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$ | 250,2 | Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0 |
| 1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$ | 250,2 | Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства. |
| 1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$ | 230,3 | Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів. |
| 1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$ | 4735 | Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства. |
| 2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{Підсумок активу}}{1rp}$ | 0,996 | Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5 |
| 3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$ | 0,004 | Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх позик. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1. |
| 4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$ | товариство мало збиток | Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно. |

| Показники | на 31.12.2021 | Примітки |
|--|---------------------------|----------------------------------|
| 5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{I_{rp}}$ | товариство мало збиток | Теоретичне значення не менш 0,4. |
| 6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт. (гр4)}) / 2}$ | товариство мало збиток | Теоретичне значення більше 0. |
| 6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \cdot rp(гр3) + I_{rp}(гр4)) / 2}$ | товариство мало збиток | Теоретичне значення більше 0. |

ТОВ «ТАМГА КЕПТАЛ» на 31 грудня 2021 р. ліквідне, платоспроможне та має задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

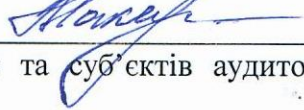
ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік: Договір № 157/2021 від 15.12.2021 року.


Дата початку аудиту: 15.12.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 21.03.2024 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Макеєва Наталія Володимирівна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна 
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91
21 березня 2024р.

