

Аудиторський висновок
незалежних аудиторів та фінансова звітність
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПОСТ ФІНАНС»
станом на кінець дня 31.12.2014 року



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ПОСТ ФІНАНС»

станом на 31.12.2014 року

- *Керівництву ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»*
- *Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Розділ 1.Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС», (Код ЄДРПОУ: 38324133; Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 03131, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, офіс 601. Дата реєстрації: 11.07.2012 року, в подальшому Товариство або ТОВ «ПОСТ ФІНАНС», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток і іншої пояснюючої інформації, сформованої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудитором є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС»

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів і зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2014р.

Товариством проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підзвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Товариство веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Товариства, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Товариства.

Розділ 2 Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації щодо фінансової звітності здійснено відповідно до вимог Законів України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 року №2664-III; “Про цінні папери і фондовий ринок”, “Про господарські товариства”, “Про аудиторську діяльність”, “Про страхування”, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012 р. № 2316 «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України (далі – Нацкомфінпослуг) та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами», яким доведено до відома Інформаційне повідомлення «Щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами»; «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року №27; Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема МСА 700 “Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Концептуальною основою комплексу фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС» за рік 2014, що закінчився, є: Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 – XIV.

Аудиторами було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені висловлювання управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно з вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність. Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС» планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку. Аудиторам на їх запит надана інформація про наміри продовжувати підтримувати на високому рівні довіру клієнтів та партнерів та розширювати свою мережу в 2015 році. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС» безперервно продовжувати свою діяльність.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за 2014 рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Протягом 2014 року Товариство проводило господарську діяльність, пов'язану виключно з основними видами діяльності на підставі та у відповідності до виданої уповноваженим органом ліцензії.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2014 року складають – **7804 тис. грн.** Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2014 року, складають –**170 тис. грн.** Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає – **7634 тис. грн.** Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2014 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 року №27. Дані річної звітності за 2014 рік ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Розділ 3. Додаткова інформація незалежних аудиторів у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року

1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Підстава для проведення аудиту – Закони «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора).

Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудиторів, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2014 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторською фірмою вибірково перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, податкові накладні;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2014 р.;
- Регістри бухгалтерського обліку
- Оборотно-сальдова відомість товариства

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку

2. Основні відомості про Товариство

Таблиця № 1

Повна назва:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС»
Скорочена назва:	ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»
Код за ЄДРПОУ:	38324133
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	03131, м. Київ, Столичне шосе, 103, офіс 601
Дата державної реєстрації	11.07.2012
Орган державної реєстрації	ДПІ У ГОЛОСІЇВСЬКОМУ Р-НІ ГУ МІНДОХОДІВ У М.КИЄВІ:
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
Свідоцтва	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 378 (Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 15 від 08.01.2013 року)
Ліцензії	Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11/1 від 17.10.2014 р та Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11 від 04.06.2014 р.
Кількість відокремлених підрозділів	1 філія
Керівник	Соловей Тамара Глібовна
Головний бухгалтер	Гармаш Світлана Євгенівна

Товариство здійснює діяльність з Інших видів грошового посередництва на підставі Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11/1 від 17.10.2014 р та Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11 від 04.06.2014 р.

Основні види діяльності Товариства:

- Інші види грошового посередництва;
- Фінансовий лізинг;
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
- **3.Активи, їх облік та оцінка**

3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 "Нематеріальні активи") з залишковою вартістю – **0 тис. грн.**; первісною вартістю – **0 тис. грн.**, з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – **120 тис. грн.**; первісною вартістю – **127 тис. грн.**; зносу – **7 тис. грн.**, які Товариство на дату переходу на МСФЗ оцінило як об'єкти основних засобів за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство обліковує відстрочені податкові активи в сумі – **5 тис. грн.**. Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних

стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має виробничі запаси вартістю – **97 тис. грн.**;

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має товари вартістю – **0 тис. грн.**;

Станом на 31.12.2014 р. у Товариства є дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі – **118 тис. грн.**

Станом на 31.12.2014 р. у Товариства обліковується інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів в сумі – **589 тис. грн.**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти та їх еквіваленти складають **6875 тис. грн.**, в іноземній валюті – відсутні.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

4. Облік та оцінка зобов'язань

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками: з бюджетом – **59 тис. грн.**, у тому числі з податку на прибуток – **58 тис. грн.**; з оплати праці – **12 тис. грн.**; поточні забезпечення – **12 тис. грн.**

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2013 р. складають **8 тис. грн.**

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

5. Власний капітал

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2014 р. становить **7 634 000 (сім мільйонів шістсот тридцять чотири тисячі) грн. 00 коп.** Структура власного капіталу Товариства станом на 31.12.2014 р. складається із зареєстрованого капіталу у розмірі **7000100,00 (сім мільйонів сто) грн. 00 коп.**, резервного капіталу в сумі **32 тис. грн.** та нерозподіленого прибутку в розмірі **602 тис. грн.**

Відповідно до засновницьких (установчих) документів, статутний капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. складає 7000100,00 (сім мільйонів сто) грн. 00 коп. та розподілений наступним чином:

Учасник	Розмір внеску, грн..	Розмір частки, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НОВА ПОШТА" Код ЄДРПОУ засновника: 31316718 Адреса засновника: 36039, Полтавська обл., місто Полтава, Октябрський район, ВУЛИЦЯ ФРУНЗЕ, будинок 57	7000100,00	100
Всього:	7000100,00	100

Капітал у дооцінках, додатковий, неоплачений та вилучений капітал у Товариства відсутні.

6. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів". Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ТОВ «Пост Фінанс» генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2014 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає **6875 тис. грн.**

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

7. Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2014 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу:

- резервний капітал збільшився на **12 тис. грн.**;
- чистий прибуток за 2014 рік складає **242 тис. грн.**;
- неоплачений капітал у ТОВ «Пост Фінанс» відсутній.
- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2014 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає **7634 тис. грн.**

Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

8. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 2 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 2

Показники фінансового стану ТОВ «Пост Фінанс» станом на 31 грудня 2014р.

№ п/п	Показники	Формула розрахунку показника фінансового	Станом на 31.12. 2013 р.	Станом на 31.12.2014р.	Нормативне значення
1. Показники фінансового стану					
1.1	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності	$K1 = \text{ГК/ПЗ}$	98,45	40,44	0,2-0,35
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K2 = \text{ОА/ПЗ}$	99,47	45,17	>1

1.3	Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності	$K3=OA-3/ПЗ$	99,47	44,6	0,6-0,8
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K4=OA-ПЗ$	7385	7509	>0, збільш.
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості підприємства)					
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K5=BK/B$	0,99	0,97	>0,5
2.2	Коефіцієнт фінансування	$K6=B-BK/BK$	0,01	0,02	<1, зменш.
2.3	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	$K7= OA-ПЗ/ПЗ$	98,47	44,17	>0,1
2.4	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$K8= OA-ПЗ/BK$	1,00	0,98	>0, збільш.
3. Аналіз рентабельності підприємства					
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9=ЧП/((Bпоч.+Bкін.)/2)$	0,04	0,03	>0, збільш.
3.2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10=ЧП/СВВК$	0,04	0,03	>0, збільш.
3.3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11=ЧП/ЧД$	0,76	0,16	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2013р.; 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2013р., 2014 р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів

ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)
ЧД	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

9. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.;
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061.Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.

Незалежний аудитор Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 09 від 14.01.2015 року та Додаткової угоди № 1 від 22 січня 2015 р.

Аудит розпочато 14.01.2015 року , закінчено 10.04.2015 року.

Директор фірми «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 10 квітня 2015 року.

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.

ДОВІДКА
про фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Пост Фінанс»
станом на 31.12.2014 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Пост Фінанс» Засновником (учасником) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НОВА ПОШТА» про що зроблено запис в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 11 липня 2012 року, номер запису: 1 588 102 0000 010743.

Організаційно-правова форма: товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності: приватна

Місцезнаходження : 03131, м. Київ, Голосіївський район, вул.Столичне шосе, будинок 103, офіс 603.

Предметом діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «Пост Фінанс» є надання фінансових послуг:

- надання послуг з переказу коштів;
- провадження діяльності з обміну валют;
- операції з обслуговування платіжних карток;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- надання поручительств гарантій;
- надання позик;
- надання послуг з клірингу.

На право здійснення діяльності з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків Товариству видано Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11/1 від 17.10.2014 р та Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11 від 04.06.2014 р.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2014р. складав 7000100 грн.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2014р. відсутній.

Статутний капітал сплачено у грошовій формі.

На дату переходу на МСФЗ (01.01.13 року) Товариство підготувало вступний баланс.

Протягом 2014 року Товариство дотримувалось принципам облікової політики, яка затверджена наказом № 1 від 02.01.2014 року.

За підсумками роботи за 12 місяців 2014 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС» отримало:

- валовий прибуток від діяльності у розмірі 1 тис. грн.;
 - інші фінансові доходи у розмірі 1518 тис. грн..
- Адміністративні витрати складають 575 тис. грн.;
- Витрати на збут складають 612 тис. грн.;
- Інші операційні витрати складають 35 тис. грн.;

Чистий фінансовий результат до оподаткування складає – 297 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток складають 55 тис. грн..

Чистий фінансовий результат складає 242 тис. грн..(дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2014р. та звітом про фінансові результати Товариства з обмеженою відповідальністю «Пост Фінанс» за 12 місяців 2014 р.)

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор ТОВ "Фінком-Аудит"

Мазур О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: 10 квітня 2015 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.