

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.

Україна

м. Київ, вул. А.Білецького 9 Б, кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КАРДСЕРВІС»
за 2017 рік**

м. Київ - 2018

*Цей висновок адресується:
Керівництву ТОВ «КАРДСЕРВІС»,
Учасникам ТОВ «КАРДСЕРВІС»
Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері фінансових послуг*

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» (далі – ТОВ «КАРДСЕРВІС», також - Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів(за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАРДСЕРВІС» 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 зобов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг 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» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 та 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, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за гаку 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 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 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 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 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 застосовне, 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 окрім випадків, коли 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.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про товариство:

Повна найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "КАРДСЕРВІС"
Код ЄДРПОУ	39551837
Місцезнаходження	03028, м. Київ, вул. МАЛОКИТАЇВСЬКА, будинок 29, приміщення 2
Дата державної реєстрації	17.12.2014 №1 068 102 0000 038126
Орган державної реєстрації Статуту	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до статуту	05.02 2015 року
Перелік отриманих свідоцтв, ліцензій, або інших дозвільних документів.	Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України ІК № 145 від 10.09.2015 року, код фінансової установи 16 Ліцензія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, яка видана

	згідно Розпорядження № 2102 від 01.09.2016 року на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів. Переоформлена 26.01.2017 року на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню у відповідності до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 року № 163.
Види діяльності за КВЕД	64.92 – Інші види кредитування.
Керівник(директор)	Богодухов Дмитро Олександрович (Протокол загальних зборів учасників №1 від 09.12.2014 року), наказ про призначення № 1-к від 17.12.2014 року
Кількість працівників станом на 31.12.2017 року	6

Розмір та стан формування статутного капіталу.

Первинна реєстрація статуту ТОВ "КАРДСЕРВІС" була здійснена Голосіївською РДА міста Києва 17 грудня 2014 року. Склад учасників та співвідношення внесків до статутного капіталу було наступним:

Учасник	Розмір внеску до статутного капіталу(грн)	% у статутному капіталі	Кількість голосів
Богодухов Дмитро Олександрович	2 800 000,00	80	80
Сорока Олександр Леонідович	700 000,00	20	20
Усього	3 500 000,00	100	100

Згідно рішення загальних зборів учасників (Протокол №3-01 від 30 січня 2015 року) до складу учасників було включено громадянина України Тріль Ігоря Петровича шляхом укладання договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі (корпоративних прав), який придбав частину частки у учасника Сороки Олександра Леонідовича у розмірі 10% від загального розміру статутного капіталу.

Нова редакція Статут була зареєстрована РДА Голосіївського району міста Києва 05 лютого 2015 року. Склад учасників та розмір часток у статутному капіталі став наступним:

Учасник	Розмір внеску до статутного капіталу(грн)	% у статутному капіталі	Кількість голосів
Богодухов Дмитро Олександрович	2 800 000,00	80	80
Сорока Олександр Леонідович	350 000,00	10	10
Тріль Ігор Петрович	350 000,00	10	10
Усього	3 500 000,00	100	100

Загальний розмір статутного капіталу залишився незмінним.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал Товариства складає 3 500 тис. грн.(три мільйони п'ятсот тисяч) гривень, що відповідає установчим документам. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2017 року чисті активи ТОВ "КАРДСЕРВІС" складають:

Рядок	Найменування показника	Значення показників на кінець звітної періоду (31 грудня 2016 року), тис. грн.	Значення показників на кінець звітної періоду (31 грудня 2017 року), тис. грн.
1.	Активи		
1.1.	Необоротні активи	43	193
1.2.	Оборотні активи	3250	7812
1.3.	Разом активи (рядок 1.1+1.2)	3293	8005
2.	Зобов'язання		
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-	1850
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	102	915
2.3.	Разом зобов'язань	102	2765
3.	Чисті активи (рядок 1.3. -2.3)	3191	5240
4	Власний капітал у тому числі:	3191	5240
4.1	Статутний капітал	3500	3500
4.2.	Додатковий капітал	-	1700
4.3.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(309)	40
5.	Перевищення вартості чистих активів ТОВ "КАРДСЕРВІС" розміру зареєстрованого статутного капіталу проводиться за формулою: (рядок 3 – рядок 4.1)	(309)	1740

Вартість чистих активів ТОВ "КАРДСЕРВІС" станом на 31.12.2017 р. становить 5 240 тис. грн. , що більше розміру статутного капіталу на 1740 тис. грн., що свідчить про дотримання вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

Наявність/відсутність податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

На нашу думку, ми отримали достатню впевненість в тому, що ТОВ "КАРДСЕРВІС" не має податкового боргу та штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Богодухов Дмитро Олександрович володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 80% та є директором Товариства.
Сорока Олександр Леонідович володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10%
Тріль Ігор Петрович володіє часткою у статутному капіталі у розмірі 10%

За інформацією керівництва Товариства 25 грудня 2014 року був укладений договір про надання поворотної фінансової допомоги у розмірі 3 500 000,00(три мільйони) гривень між ТОВ «КАРДСЕРВІС» (позикодавець) з пов'язаною стороною Богодуховим Д.О.(позичальник) на безпроцентній основі. Строк повернення коштів за цим договором передбачено протягом року з дня отримання фіндопомоги.

За інформацією керівництва Товариства 25 грудня 2014 року був укладений договір про надання поворотної фінансової допомоги у розмірі 3 500 000,00(три мільйони) гривень між ТОВ «КАРДСЕРВІС» (позикодавець) з пов'язаною стороною Богодуховим Д.О.(позичальник) на безпроцентній основі. Строк повернення коштів за цим договором передбачено протягом року з дня отримання фіндопомоги.

Додатковою угодою №1 до Договору про надання поворотної фінансової допомоги №2/1 від 25 грудня 2014 року, яку підписано 25 грудня 2015 року термін повернення боргу подовжено до 25 грудня 2016 року.

Додатковою угодою №2 від 25 грудня 2016 року термін повернення залишку боргу подовжено до 25 грудня 2017 року.

Додатковою угодою №3 від 26 грудня 2017 року термін повернення залишку боргу подовжено до 25 грудня 2018 року. Залишок боргу станом на 31.12.2017 року становить 1 089 136,18 грн.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2017 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Відповідно до «Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів», що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту –«Нацфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік» (Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року), надаємо наступну інформацію про Товариство:

А) Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про всі **зміни даних**, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

Б) Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також **розміщує інформацію**, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://cardservice.ua/ua/about-cardservice/documents/> та забезпечує її актуальність;

В) Товариство **розкриває** інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://cardservice.ua/ua/about-cardservice/documents/>, **а саме:**

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи;
- перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою;

Г) Товариство розміщує **внутрішні правила** надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://cardservice.ua/ua/about-cardservice/documents/>.

Д) Протягом 2017 року **конфлікти не відбувалися**. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Є) **Відповідність приміщень**, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, 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.

Під час аудиторської перевірки нам було надано Акт обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення ТОВ «КАРДСЕРВІС», що розташовано за адресою: м.Київ, вул.Маоркитаївська, буд.29, приміщення 2 від 05 грудня 2017 року про те, що облаштування виконано у відповідності до вимог ДБН В.2.2.-17:2006 «Будинки і споруди.Доступність для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів).

Акт видано Експертом 1 категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд (сертифікат серії АЕ №004185 від 26.04.2016 року).

Ж) У Товариства немає потреби подавати інформацію про всі **свої відокремлені** підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41 у зв'язку з відсутністю відокремлених підрозділів.

З) Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме :«Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515. Товариство здійснює виключно послуги з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту.

І) Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

И) В договорах Товариства про надання фінансових послуг обов'язково є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

К) Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, статті 10561 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Л) **Розкриття інформації щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:**

Розділ I «Необоротні активи», всього 43 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті: Рядок 1010 «Основні засоби» станом на 31.12.17р. складає 193 тис. грн.

Основні засоби включають в себе:

-Офісне комп'ютерне обладнання – 170 тис.грн.

-Інше офісне обладнання, меблі, інвентар – 23 тис.грн.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 7812 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

-Рядок 1130 « Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами» станом 31.12.2017 р. складає 687 тис. грн.

-Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 7010 тис. грн. і складається з кредитів, виданих строком від 3 до 12 місяців та з нарахованих доходів.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 5240 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

– Рядок 1400 –статутний капітал у розмірі 3 500 тис.грн., який внесено повністю грошовими коштами.

– Рядок 1410 – Додатковий капітал у розмірі 1 700 тис. грн., який складається з субординованого боргу

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення» -всього за розділом 1850 тис.грн.і складається з суми довгострокової заборгованості за кредитами від позичальника-фінансової установи.

Розділ III «Інші поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 915 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

-Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» становить 782 тис. грн. і складаються з заборгованості за розрахунками по авансових звітах перед співробітниками та заборгованості за поворотною фінансовою допомогою.

ІІІ.ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва	Свідоцтво про включення до Реєстру

про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Сіренко Лариса Володимирівна
Дата початку проведення аудиту	01 березня 2018 р.
Дата закінчення проведення аудиту	16 березня 2018 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки	№ 01/03 ТОВ ФК від 01.03.2018 року
Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)	16.03.2018 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Сіренко Л.В.
Сертифікат аудитора від 27.12.1994 року серії А №001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"	за ЄДРПОУ	39551837		
Територія	Голосіївський	за КОАТУУ	8036100000		
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	6				
Адреса, телефон	03028, м.Київ, вул. Малокитаївська, буд.29, оф.2	2279889			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122017 р.**

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I.Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	2	
первісна вартість	1001	14	14
накопичена амортизація	1002	12	14
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби:	1010	41	193
первісна вартість	1011	81	285
знос	1012	40	92
Інвестиційна нерухомість	1015		
первісна вартість	1016		
знос	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
первісна вартість	1021		
накопичена амортизація	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	43	193
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	573	687
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140		
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2620	7010
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	57	115
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	57	115
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	3250	7812
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	3293	8005

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3500	3500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		1700
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-309	40
Неоплачений капітал	1425	()	()
Вилучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	3191	5240
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		1850
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		1850
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	42	67
розрахунками з бюджетом	1620	2	13
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625	2	5
розрахунками з оплати праці	1630	9	22
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із внутрішніх розрахунків	1645		
за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660		26
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	47	782
Усього за розділом III	1695	102	915
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
	1800		
Баланс	1900	3293	8005

Керівник _____
Головний бухгалтер _____

Богодухов Д.О. _____
Тимошук О.М. _____

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290			1700					1700
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295			1700		349			2049
Залишок на кінець року	4300	3500		1700		40			5240

Керівник

(підпис)

Богодухов Д.О.

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Тимошук О.М.

(прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2017 р.**

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2317	432
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	81	23
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8274	1986
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1363)	(689)
Праці	3105	(221)	(97)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(61)	(26)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(53)	(14)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(12638)	(2991)
Інші витрачання	3190	(5)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-3669	-1380
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	(204)	(30)
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-204	-30

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340	8898	2785
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	(177)	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	(4790)	(1380)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3931	1405
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	58	-5
Залишок коштів на початок року	3405	57	62
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	115	57

Керівник

(підпис)

Богодухов Д.О.

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Тимошук О.М.

(ініціали, прізвище)

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРДСЕРВІС"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01

39551837

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2017 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3057	687
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	()	(1)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	3057	686
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
Інші операційні доходи	2120	81	23
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		
Адміністративні витрати	2130	(1645)	(724)
Витрати на збут	2150	(53)	(1)
Інші операційні витрати	2180	(1023)	(3)
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	417	
збиток	2195	()	(19)
Доход від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240	186	
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		
Фінансові витрати	2250	(245)	()
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	358	
збиток	2295	()	(19)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-9	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	349	
збиток	2355	()	(19)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	349	-19

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	290	129
Витрати на оплату праці	2505	290	112
Відрахування на соціальні заходи	2510	64	25
Амортизація	2515	54	35
Інші операційні витрати	2520	2023	428
Разом	2550	2721	729

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

(підпис)

Богодухов Д.О.

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

Тимошук О.М.

(ініціали, прізвище)