

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ»

станом на 31.12.2017 року

<i>Дата надання висновку:</i>	<i>10 квітня 2018 року</i>
<i>Перевірка проведена:</i>	<i>ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»</i>
<i>Перевірка проводилась за адресою:</i>	<i>м. Харків, пров. Університетський, 1</i>
<i>Період, який перевірявся:</i>	<i>з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року</i>

м. Харків
2018 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДИНЕРО-КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2017 року

*Засновникам, керівництву ТОВ «Динеро-Капітал»
 Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
 у сфері ринків фінансових послуг в Україні*

Основні дані про Товариство:

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ	36226713
Юридична адреса підприємства	Україна, 61003, м. Харків, пров. Університетський ,1
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	03.02.2009, 1 480 102 0000 043333
Дата внесення останніх змін до статуту	- 17.07.2012 року - Розпорядження виконкому Харківської міської ради народних депутатів (№ запису 14801050004043333 у зв'язку зі зміною складу учасників);
Вид діяльності по КВЕД-2010	<ul style="list-style-type: none"> - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення); - 64.91 Фінансовий лізинг; - 64.92 Інші види кредитування; - 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення; - 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; - 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; - 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи : дата та номер рішення реєстраційний номер серія та номер свідоцтва	26.03.2010 № 283 ФК 252
Керівник	Косік Лариса Петрівна
Фізична особа на яку покладено ведення бухгалтерського обліку	Клименко Марія Андріївна

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ», що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі „Основа для думки із застереженням” нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ» 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 із застереженням

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне:

Дебіторська та кредиторська заборгованість становлять питому вагу валюти балансу Товариства та обліковуються Товариством за справедливою вартістю.

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» суб'єкт господарювання на кожну звітну дату повинен оцінити ймовірність зменшення корисності за фінансовими активами та сформувати резерви відповідно до отриманих показників кредитного ризику. Така вимога значно ускладнює процедуру розрахунку резервів та вимагає від Товариства вилучення з активного використання грошових коштів для їх резервування на випадок справдження очікувань щодо непогашення заборгованостей позичальниками.

Товариством не проведено тестування дебіторської та кредиторської заборгованості на предмет знецінення.

Внаслідок недостатності інформації ми не мали змоги визначити, чи потрібні коригування справедливої вартості даних фінансових інструментів. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

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 РМСЕБ”) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, описані в розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого висновку, в т.ч. по відношенню до цих питань. Відповідно наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в т.ч. процедур, виконаних в ході розгляду зазначених нижче питань, служать підставою для висловлення нашої аудиторської думки про фінансову звітність, що додається.

* У Товариства є істотні залишки дебіторської та кредиторської заборгованості на звітну дату. Оцінка керівництвом можливості відшкодування цієї заборгованості є складною, в значній мірі суб'єктивною і ґрунтується на припущеннях, зокрема на прогнозі здатності клієнтів Товариства та і самим Товариством проводити оплату за поставлені послуги. Таким чином це питання було одним з найбільш істотних для нашого аудиту;

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову,

підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, 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 в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Інформація щодо річних звітних даних

Аудиторами перевірено річні звітні дані Товариства за 2017р. у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних Товариства відповідно до Порядку складання та подання звітності небанківськими фінансовими установами до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в Україні, затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 № 3840.

Інформація щодо річних звітних даних стосується усіх складових відображення діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИНЕРО-КАПІТАЛ», визначених Порядком, а саме:

- про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 5);
- про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (додаток 6);
- про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за договорами позики (додаток 13);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією щодо річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо річних звітних даних 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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФОССТІС-АУДИТ"
Свідоцтво № 3794 від 13.04.2006 року з терміном дії до 28.01.2021 року про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, видане Аудиторською палатою України.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Національною комісією з регулювання ринку фінансових послуг 29.04.2014 року № 01137.

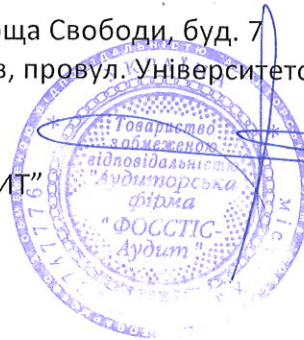
Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року з терміном дії до 29 червня 2019 року.

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7

Фактичне місце розташування: м. Харків, провул. Університетський, 1, тел. (057) 731-25-80

Директор ТОВ АФ "ФОССТІС-АУДИТ"

О.П. Етінзон



10.04.2018 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство ТОВ "ДИНЕРО-КАПІТАЛ" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія Харківська за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності Надання ін.фін.послуг (крім страхування та пенс.забезпечення), н.в.і.г. за КВЕД _____
 Середня кількість працівників 3
 Адреса, телефон 61003, м. Харків, пров. Університетський, буд. 1
 Одиниця виміру : тис. грн. без десяткового знаку
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2017	12	31
36226713		
6310136300		
240		
64.99		

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 Грудня 2017р.

Форма №1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	32	32
знос	1012	32	32
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		1 473
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	0	1 473
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135	61	5
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	934 484	1 072 211
Поточні фінансові інвестиції	1160	14 398	21 389
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 873	3 824
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	952 816	1 097 429
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	890	
Баланс	1300	953 706	1 098 902

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	
1	2	3	
I. Власний капітал			
Зареєстрований капітал	1400	9 000	9 000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	932	937
Неоплачений капітал	1425	()	
Вилучений капітал	1430	()	
Усього за розділом I	1495	9 932	9 937
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	8	2
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	943 766	1 088 963
Усього за розділом III	1695	943 774	1 088 965
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700		
Баланс	1900	953 706	1 098 902

Керівник

Л.П. Косік

Головний бухгалтер



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

Підприємство

ТОВ "ДИНЕРО-КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 9 30

36226713

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2017 рік

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	638	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(634)	
Валовий: прибуток	2090	4	
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120	225	544
Адміністративні витрати	2130	(257)	(168)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(344)	(344)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190		32
збиток	2195	(372)	
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	152999	149260
Інші доходи	2240		1188
Фінансові витрати	2250	(152622)	(149612)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	(1021)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	5	
збиток	2295	()	(153)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	5	
збиток	2355	()	(153)

Підприємство

ТОВ "Динеро-Капітал"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	12	31
36226713		

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

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	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		
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095		8342
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(137)	()
Праці	3105	(74)	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(23)	(14)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(96)	(10)
Інші витрачання	3190	(18)	(281)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(348)	8037
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		1286
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255		()
необоротних активів	3260		()
Виплати за деривативами	3270		()
Інші платежі	3290	(15570)	(2531)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(15570)	(1245)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340	184021	175243
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Інші платежі	3390	(168152)	(182001)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	15869	(6758)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(49)	34
Залишок коштів на початок року	3405	3873	3839
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	3824	3873

Керівник

Косік Л.П.

Головний бухгалтер

