

# ФОССТІС – АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю  
Аудиторська фірма

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Засновникам, керівництву ТОВ "Динеро-Капітал"  
Національній Комісії, що здійснює державне  
Регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ДИНЕРО - КАПІТАЛ»  
станом на 31.12.2018 року**

**Дата надання висновку: 30 квітня 2019 року**

**Перевірка проведена: ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»**

**Перевірка проводилась  
за адресою: м. Харків, пров.  
Університетський, 1**

**Період, який перевірявся: 3 01.01.2018 року по 31.12.2018  
року**

**м. Харків  
2019 рік**

## **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### ***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 2018 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 2018 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:

1. Дебіторська та кредиторська заборгованість становлять питому вагу валюти балансу Товариства та обліковуються у відповідності до облікової політики Товариства з урахування вимог оновлених МСФЗ..

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. Товариством не розкрита в звітності інформація щодо механізму та порядку визначення ознак зменшення корисності дебіторської заборгованості, як фінансового інструменту, внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("подія збитку"), і як така подія (або події) впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки;

2. Фінансові інвестиції, що не мають ринкової ціни і справедливую вартість яких не можна достовірно оцінити, обліковуються Товариством як доступні для продажу за вартістю придбання із перевіркою на зменшення корисності. Товариством не розкрита в звітності інформація щодо механізму та порядку визначення ознак зменшення корисності фінансових інструментів внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("подія збитку"), і як така подія (або події) впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки.

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.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті

## Інша інформація

### Основні дані про фінансову установу:

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"> <li>- 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);</li> <li>- 64.91 Фінансовий лізинг;</li> <li>- 64.92 Інші види кредитування;</li> <li>- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;</li> <li>- 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна;</li> <li>- 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;</li> <li>- 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки.</li> </ul>
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
Головний бухгалтер	Клименко Марія Дмитріївна

### Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Аудиторами перевірено Інформацію про діяльність фінансової компанії за 2018р. у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання Інформації про діяльність фінансової компанії відповідно до 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.

Інформація щодо діяльності фінансової компанії за 2018р. стосується усіх складових відображення діяльності Товариства, визначених Порядком, станом на 31.12.2018 року:

1. Титульний аркуш (Дод.6);
2. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Дод.7);
3. Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Дод.8);
4. Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу (Дод. 9);
5. Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Дод.10);
6. Довідка про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Дод.11);
7. Довідка про укладені договори з надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту (Дод.12);
8. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Дод.14);
9. Інформація щодо активів фінансової установи (Дод.15);
10. Інформація про великі ризики фінансової установи (Дод.16);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо діяльності фінансової компанії., 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 діяльності фінансової компанії та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо діяльності фінансової компанії 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, щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів які потрібно було б включити до нашого звіту.

### **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.

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

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги складений відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженого рішенням 26.02.2019 р. за № 257.

#### **Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання;**

Протягом 2018 року зміни у Статутному капіталі Товариства відбувалися.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами;**

Товариство дотримується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства;**

Резервний капітал станом на 31.12.218 року складає 0 тис. грн. Інші резерви не сформовані.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входу суб'єкта господарювання до такої;**

Товариство не входить до фінансової групи.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо;**

Інвестиційний портфель відсутній.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;**

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності;**

Виходячи з наданих документів, протягом 2018 року Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання;**

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності;**

Товариство має власний веб-сайт <http://azcher.com.ua/ipk> зміст якого в цілому відповідає вимогам законодавства.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;**

Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), 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;**

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. За потреби Товариство використовує мобільний пандус.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації 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 законодавством;**

Товариство не має відокремлених підрозділів.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту;**

Товариством дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів Учасників Товариства від 27.03.2018 року № б/н.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків;**

Товариством дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);**

Товариство забезпечено необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфом та засобами безпеки – охороною. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637, Постановою НБУ № 210 та № 148.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів);**

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита Товариством відповідно до вимог законодавства.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу);**

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній;**

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів розкрита у Примітках до фінансової звітності. Не розкрита інформація щодо механізму та порядку визначення ознак зменшення корисності дебіторської заборгованості, як фінансового інструменту, внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу ("подія збитку"), і як така подія (або події) впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ФОССТІС-АУДИТ"

Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів - суб'єктів аудиторської діяльності - 3794.

Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року. Реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962.

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

Фактичне місце розташування: м. Харків, провул. Університетський, 1, тел. (057) 7-312-580

Директор ТОВ АФ "ФОССТІС-АУДИТ"

О.П. Етінзон

30 квітня 2019р.

