

# ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ"ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"

Свідоцтво про включення до Реєстру  
аудиторських фірм та аудиторів № 0238 від 26.01.2001р. №98  
Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11

**Учасникам та керівним посадовим особам  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КАПІТАЛ - М"**

м. Київ

25 березня 2021 року

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"КАПІТАЛ - М",**  
код ЄДРПОУ 42653548,  
**що зареєстроване за адресою:**  
Україна, 84200, Донецька обл., місто Дружківка, ВУЛИЦЯ КОЗАЦЬКА, будинок 68,  
станом на 31 грудня 2020 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
щодо фінансової звітності  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М",**  
станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.

**Адресат**

- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М"**

**РОЗДІЛ I «ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»**

***ДУМКА***

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М", код за ЄДРПОУ 42653548, адреса Товариства: Україна, 84200, Донецька обл., місто Дружківка, ВУЛИЦЯ КОЗАЦЬКА, будинок 68, що складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М" станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

**Основа для думки**

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – 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 провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою – Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ);
- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного Банку України разом з фінансовою звітністю;
- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту».

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;
- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;
- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;
- методологію та організацію бухгалтерського обліку;
- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», були надані наступні документи:

1. Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
2. Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
3. Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
4. Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
5. Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік;
6. Звіт про управління;
7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "КАПІТАЛ - М", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського висновку за Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. 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.

## **РОЗДІЛ II «КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ»**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Відповідно до роз'яснень Регулятора та Аудиторської палати України, було зазначено, що аудиторський висновок повинен відповідати Міжнародним стандартам аудиту, то в даному аудиторському висновку переважають положення Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), та враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести згідно рішень та розпоряджень регулятора ринку - Національного Банку України.

Отже, дотримуючись Розпорядження Аудиторської палати України та погоджень з Національним Банком України, а також діючого законодавства України, в даному аудиторському висновку, до його структури та змісту переважають вимоги Міжнародних стандартів аудиту, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора». Проте, аудитором враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести у аудиторському висновку згідно Рішення Національного Банку України. Отже, за структурою та змістом аудиторський висновок в повній мірі відповідає МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та відображає змістовно всі вимоги розкриття та ствердження, що передбачені Рішеннями Національного банку України.

Зміна контролюючого органу та регулятора ринку діяльності Товариства

Відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 30.06.2020 № 259/2020 "Про припинення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг перебуває в стадії припинення. З 1 липня 2020 року на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній перейняв Національний банк України.

***Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні бути включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»***

Нами було розглянуто питання, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов,

які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства протягом 12 місяців. Управлінський персонал Товариства ідентифікував суттєві невизначеності, які могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Товариством розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у відповідності до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий).

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Зміна контролюючого органу та регулятора ринку діяльності Товариства

Відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ від 30.06.2020 № 259/2020 "Про припинення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг" Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг перебуває в стадії припинення. З 1 липня 2020 року на себе функції регулятора ринку небанківських фінансових послуг: страхових, лізингових, факторингових компаній, кредитних спілок, ломбардів та інших фінансових компаній перейняв Національний банк України.

Зважаючи на ці обставини, передбачити наслідки таких змін вкрай складно, проте вони можуть мати подальший суттєвий вплив на Товариство.

### ***Оцінка активів за справедливою вартістю***

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Таблиця

| <b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b> | <b>Методики оцінювання</b>  | <b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b> | <b>Вихідні дані</b>   |
|--|---|---|---|
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості  | Ринковий  | Офіційні курси НБУ  |
| Депозити (крім депозитів до запитання)                                 | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків                   | Дохідний (дисконтування грошових потоків)           | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами  |
| Боргові цінні папери   | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний                                  | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу   | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу   | Ринковий, витратний                                 | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання   |

|                            |  |                               |   |
|----------------------------|--|-------------------------------|---|
|                            | здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.  |                               | балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня                 |
| Інвестиційна нерухомість   | Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки                             | Ринковий, дохідний, витратний | Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів             |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний                      | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки  |
| Поточні зобов'язання       | Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення  | Витратний                     | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю:

|  | Балансова вартість |        | Справедлива вартість |        |
|--|--------------------|--------|----------------------|--------|
|  | 2019               | 2020   | 2019                 | 2020   |
| Фінансові активи                         |                    |        |                      |        |
| Інвестиції доступні для продажу          | -                  | -      |                      |        |
| Інвестиції, до погашення                 | -                  | -      | -                    | -      |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | -                  | 34 311 | -                    | 34 311 |
| Торговельна дебіторська заборгованість   | -                  | 8 186  | -                    | 8 186  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти          | 5 170              | 4 966  | 5 170                | 4 966  |
| Фінансова оренда                         | -                  | -      | -                    | -      |
| Короткострокові позики                   | -                  | -      | -                    | -      |
| Торговельна кредиторська заборгованість  | 51                 | 759    | 51                   | 759    |

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

### ***Знецінення активів***

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

### ***Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України***

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

### ***Визнання доходу, отриманого від інвестування активів***

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки – у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;
- дохід від участі у капіталі – визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;
- дивіденди – у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт – протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті – за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості – у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунку 72 «Дохід від участі в капіталі», доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях – на рахунку 73 «Інші фінансові доходи», доходи від реалізації фінансових інвестицій – на рахунку 74 «Інші доходи».

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

### ***Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання***

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи», провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за

планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

Протягом 2020 року пов'язаними особами Товариства були:

Власники Товариства: Марісенкова Анастасія Юріївна – 85%, що складає 4 250 000 грн, Пономаренко Ольга Володимирівна – 15%, що складає 750 000 грн.

На протязі 2020 року здійснювалися господарські операції з засновником Марісенковою Анастасією Юріївною, а саме:

- Оренда приміщення у сумі 61 тис грн.
- Отримання поворотної фінансової допомоги від ТОВ «ЕТС», директором якого є Марісенков Юрій Павлович – батько засновника Марісенкової Анастасії Юріївни.

Протягом 2020 року була нараховано та сплачена заробітня плата та премії Пономаренко Ользі Володимирівні, яка займала посаду виконавчого директора, а станом на 31 грудня 2020 року є генеральним директором у розмірі 101 тис грн.

Інших пов'язаних осіб Товариство немає.

### ***Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність***

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31 грудня 2020 року судові позови та справи до Товариства відсутні.

### ***Здійснення істотних операцій з активами***

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій передбачених рекомендаціями Нацкомфінпослуг істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів.

Аудитором встановлено, що Товариство в період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів, а саме:

24 вересня 2020 року було укладено Договір надання послуг фінансового лізингу №КЛ1-24092020 від 24 вересня 2020 року між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» (код ЄДРПОУ 42653548), надалі «Лізингодавець» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕПІЦЕНТР К» (код ЄДРПОУ 32490244), надалі «Лізингоотримувач», предметом якого визначено, що Лізингодавець зобов'язується придбати у свою власність обладнання загальна вартість якого у грошовому виразі становить 87 071 039,36 грн. (вісімдесят сім мільйонів сімдесят одна тисяча тридцять дев'ять грн 36 коп. з ПДВ), що еквівалентно 2 623 649,00 Євро (два мільйони шістьсот двадцять три тисячі шістьсот сорок дев'ять Євро) Євро за курсом продажу Євро за даними сайту <http://kurs.com.ua/> (як середнє арифметичне значення по курсам продажу Євро 20-ти найбільших банків України) на 23 березня 2020 року та узгодженим сторонами на рівні 33,187 грн. за 1,00 Євро.

### ***Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями***

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31.12.2020 р. свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями.

Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями становить – 6 199 тис грн, у т.ч. :

ТОВ «Епіцентр К» - 3,2 тис. грн – відшкодування коштів за утримання обладнання,

Дебіторська заборгованість за виданими авансами:

ФОП Іванов О.Д. - 3,8 тис. грн. – обслуговування МЕДОК,

ФОП Яндовська В.А. - 1 тис. грн. – обслуговування сайту підприємства

ТОВ «ЕТС-КИІВ» - 6190,9 тис. грн. – придбання обладнання.

Зауважень до обліку не виявлено.

### ***Залучення коштів на умовах субординованого боргу***

У період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року Товариство не здійснювало залучення коштів на умовах субординованого боргу.

### ***Наявність прострочених зобов'язань***

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерв очікуваних кредитних збитків.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику № 1 від 04.01.2020 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Формування резервів по дебіторській заборгованості:

Резерв очікуваних кредитних збитків 290,4 тис грн: дебіторська заборгованість за лізинговими угодами за наступні 12 місяці становить 9680,3 тис грн., ймовірність дефолту встановлено на рівні 3 відсотки, застосовано до заборгованості на наступні 12 місяці.

## **РОЗДІЛ III «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ»**

### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством України.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів 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 та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

### ***Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національного Банку України 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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2020 рік, а саме :

Додаток 6. Інформація фінансової установи;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи

Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного Банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) 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.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

#### **РОЗДІЛ IV «ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»**

##### **Основні відомості про Товариство**

|   |   |
|---|---|
| Повна назва Товариства                  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М"   |
| Скорочена назва Товариства              | ТОВ "КАПІТАЛ - М"   |
| Організаційно-правова форма Товариства  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ   |
| Ознака особи                            | Юридична  |
| Форма власності                         | Приватна  |
| Код за ЄДРПОУ                           | 42653548  |
| Місцезнаходження:                       | Україна, 84200, Донецька обл., місто Дружківка, ВУЛИЦЯ КОЗАЦЬКА, будинок 68   |
| Дата державної реєстрації               | Дата запису: 28.11.2018   |
| Дані про реєстрацію фінансової установи | Свідоцтво ФК № 1155 видане 10.01.2019 р. на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг<br>Дата прийняття та номер рішення про видачу свідоцтва: 10.01.2019 №47<br>Реєстраційний номер: 13103896   |
| Ліцензії                                | Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.06.2017 р. № 259 ТОВ "КАПІТАЛ - М" було видано Ліцензію на здійснення діяльності господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання послуг фінансового лізингу |
| Номер запису в ЄДР                      | 1 267 102 0000 001619   |
| Основні види діяльності КВЕД:           | Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);<br>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;<br>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;<br>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.  |

|   |   |
|---|---|
| Учасники/Засновник Товариства                     | ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, БУЛЬВАР КРАМАТОРСЬКИЙ, будинок 19, квартира 269, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 750 000,00<br>МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЯ СТУСА, будинок 35, квартира 38, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 4 250 000,00 |
| Керівник головний бухгалтер кількість працівників | Генеральний директор – Пономаренко Ольга Володимирівна (Наказ №3-к від 22 травня 2020 року)<br>Головний бухгалтер – Дикань Марина Володимирівна<br>Середня кількість працівників – 3 особи  |
| Дата останніх змін до Статуту                     | Статут Затверджено загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» Протоколом №23/11/2018 від 23 листопада 2018 року   |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ТОВ "КАПІТАЛ - М" не має відокремлених підрозділів.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "КАПІТАЛ - М" відповідно до законодавства України:

- надання послуг фінансового лізингу.

**Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу**

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ "КАПІТАЛ - М" у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М" було створено Рішенням Загальних зборів учасників відповідно до Протоколу №23/11/2018 від 23 листопада 2018 року.

Статут Товариства було Затверджено Загальними зборами учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАПІТАЛ - М" Протоколом №23/11/2018 від 23 листопада 2018 року. Статутний капітал Товариства зареєстровано у розмірі 5 000 000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 коп.), та розподілено між Учасниками Товариства наступним чином:

| Учасник  | Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн. | Частка у статутному капіталі (%) |
|--|---|----------------------------------|
| ПОНОМАРЕНКО ОЛЬГА ВОЛОДИМИРІВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, БУЛЬВАР КРАМАТОРСЬКИЙ, будинок 19, квартира 269 | 750 000,00                                  | 15%                              |
| МАРІСЕНКОВА АНАСТАСІЯ ЮРІЇВНА, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ВАСИЛЯ СТУСА, будинок 35, квартира 38      | 4 250 000,00                                | 85%                              |
| <b>ВСЬОГО</b>  | <b>5 000 000,00</b>                         | <b>100,0</b>                     |

Сплата внесків до статутного капіталу Товариства здійснена наступним чином:

1. Марісенкова Анастасія Юріївна: загальна сума внеску – 4 250 000,00 гривень, у т.ч.:
  - Платіжне доручення № 63967771.1 від 06.12.2018 року на суму 210 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 8101177675 від 06.12.2018 року на суму 1 000 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 8881024371 від 07.12.2018 року на суму 190 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 1 від 07.12.2018 року на суму 1 150 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 6642998.1 від 13.12.2018 року на суму 30 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 27 від 28.02.2019 року на суму 1 670 000,00 грн.
2. Пономаренко Ольга Володимирівна: загальна сума внеску – 750 000,00 гривень, у т.ч.:
  - Платіжне доручення № 20 від 07.12.2018 року на суму 450 000,00 грн.
  - Платіжне доручення № 250 від 06.03.2019 року на суму 300 000,00 грн.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Створений статутний капітал Товариства сформовано виключно у грошовій формі.

Таким чином, станом на 31.12.2020 року величина зареєстрованого(пайового) капіталу згідно з даними бухгалтерського обліку(які аудитор підтверджує) наступна:

- Зареєстрований статутний капітал – 5 000 тис грн;
- Сплачений статутний капітал – 5 000 тис грн;
- Неоплачений капітал – відсутній.

Станом на 31.12.2020 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ТОВ "КАПІТАЛ - М" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

| № з/п | Найменування внесків до статутного капіталу          | Вартісний вимірник, тис.грн. | Частка нерезидентів у внесках, % |
|-------|--|------------------------------|----------------------------------|
| 1     | Грошові внески, у тому числі                         | 5 000,00                     | -                                |
| 2     | дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду | -                            | -                                |
| 3     | Майно, у тому числі                                  | -                            | -                                |
| 4     | Нерухомість  | -                            | -                                |
| 5     | цінні папери   | -                            | -                                |
| 6     | Цінні папери, що випускаються державою               | -                            | -                                |
| 7     | <b>РАЗОМ</b>   | <b>5 000,00</b>              | <b>-</b>                         |

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 р. відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2020 року у розмірі 5 000 тис. грн.

Статутний капітал ТОВ "КАПІТАЛ - М" станом на 31.12.2020 року сформовано та сплачено повному обсязі.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

#### **Капітал у дооцінках**

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковується і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

#### **Додатковий капітал**

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

### **Емісійний дохід**

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

### **Резервний капітал**

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2020 р., не обліковувався в рядку 1415 Звіту про фінансовий стан.

### **Неоплачений та вилучений капітал**

В Товаристві вилучений капітал, неоплачений капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 р.

### **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**

Станом на 31.12.2020 р. Товариство має нерозподілений прибуток у сумі 655 тис грн, який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ "КАПІТАЛ - М" станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

### **Вартість чистих активів**

На підставі даних балансу ТОВ "КАПІТАЛ - М" станом на 31.12.2020 р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

### **Розрахунок вартості чистих активів ТОВ "КАПІТАЛ - М" станом на 31.12.2020 р.**

Таблиця

| №п/п          | Зміст  | Рядок балансу                      | Сума (тис.грн.) |
|---------------|--|------------------------------------|-----------------|
| 1             | 2  | 3                                  | 4               |
| <b>1</b>      | <b>Склад активів, які приймаються до розрахунку</b>  |                                    |                 |
| 1.1           | <b>Необоротні активи</b>   |                                    |                 |
|               | Нематеріальні активи   | 1000                               | 2               |
|               | Незавершені капітальні інвестиції  | 1005                               | -               |
|               | Основні засоби (залишкова вартість)  | 1010                               | 6               |
|               | Інвестиційна нерухомість   | 1015                               | -               |
|               | Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030                               | 34 311          |
|               | Довгострокова дебіторська заборгованість   | 1040                               | -               |
|               | Відстрочені аквізиційні витрати  | 1060                               | -               |
|               | Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах  | 1065                               | -               |
| <b>Всього</b> |  |                                    | <b>34 319</b>   |
| 1.2           | <b>Оборотні активи</b>   |                                    |                 |
|               | Запаси   | 1100                               | -               |
|               | Дебіторська заборгованість   | 1125,1130,1135,<br>1140,1145, 1155 | 15 207          |
|               | Поточні фінансові інвестиції   | 1160                               | -               |
|               | Грошові кошти  | 1165;1166,1167                     | 4 966           |
|               | Витрати майбутніх періодів   | 1170                               | -               |
|               | Резервах збитків або резервах належних виплат  | 1182                               | -               |
|               | Резервах незароблених премій (частка перестраховика)   | 1183                               | -               |
|               | Інші оборотні активи   | 1190                               | -               |
| <b>Всього</b> |  |                                    | <b>20 173</b>   |

|                           |   |      |               |
|---------------------------|---|------|---------------|
| <b>Разом активи</b>       |   |      | <b>54 492</b> |
| 2                         | <b>Зобов'язання, що приймаються до розрахунку</b>                     |      |               |
| 2.1                       | <b>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                      |      |               |
|                           | Інші довгострокові зобов'язання                                       | 1515 | -             |
|                           | Довгострокові забезпечення витрат персоналу                           | 1520 | -             |
|                           | Страхові резерви  | 1530 | -             |
|                           | Резерв збитків або резерв належних виплат                             | 1532 | -             |
|                           | Резерв незароблених премій  | 1533 | -             |
| <b>Всього</b>             |   |      | <b>-</b>      |
| 3                         | <b>Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                            |      |               |
| 3.1                       | Короткострокові кредити банків  | 1600 | -             |
|                           | Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | -             |
|                           | Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги                | 1615 | 759           |
|                           | Поточні зобов'язання за розрахунками:                                 |      | -             |
|                           | - з бюджетом  | 1620 | 186           |
|                           | - зі страхування  | 1625 | -             |
|                           | - з оплати праці  | 1630 | -             |
|                           | - за одержаними авансами  | 1635 | 7 013         |
|                           | - із внутрішніх розрахунків   | 1645 | -             |
|                           | Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю           | 1650 | -             |
|                           | Поточні забезпечення  | 1660 | 297           |
|                           | Інші поточні зобов'язання   | 1690 | 40 582        |
| <b>Всього</b>             |   |      | <b>48 837</b> |
| <b>Разом зобов'язання</b> |   |      | <b>48 837</b> |

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (54\ 492) - (48\ 837) = 5\ 655 \text{ тис. грн}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів більше розміру статутного капіталу ТОВ "КАПІТАЛ - М" на 655 тис грн.

За 2020 рік Товариством отримано доходів у сумі 44 838 тис грн, які складаються з:

Чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 44 521 тис грн, Іншого операційного доходу – 195 тис грн., інших фінансові доходів – 97 тис грн, інших доходів – 25 тис грн.

Витрати Товариства за 2020 рік складають 44 282 тис грн.

Основними складовими витрат є: собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 42 686 тис грн, адміністративні витрати – 834 тис грн, витрати на збут – 257 тис грн, інші операційні витрати – 290 тис грн., інші витрати – 29 тис грн, витрати (дохід) з податку на прибуток – 186 тис грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Товариство отримало прибуток у сумі 556 тис грн.

### **Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства**

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 р. та 31.12.2020 р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

#### **Показники фінансового стану Товариства**

| Показники   |      | Норма   | Станом на 01.01.2020 р. | Станом на 31.12.2020 р. |
|---|------|---------|-------------------------|-------------------------|
| <b>1. Показники платоспроможності</b>             |      |         |                         |                         |
| 1. Коефіцієнт платоспроможності                   | Кп   | >1      | 58,18                   | 0,41                    |
| 2. Коефіцієнт поточної ліквідності                | КЛ-1 | 1,5-2,5 | 58,18                   | 0,41                    |
| 3. Коефіцієнт загальної ліквідності               | КЛ-2 | 0,7-0,8 | 58,09                   | 0,10                    |
| 4. Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності | КЛ-3 | 0,2-0,3 | 58,18                   | 0,41                    |
| 5. Коефіцієнт миттєвої ліквідності                | КЛ-4 | >0,2    | 58,18                   | 0,41                    |
| <b>2. Показники фінансової незалежності</b>       |      |         |                         |                         |
| 1. Коефіцієнт маневреності власних коштів         | КМ   | >0,1    | 1,02                    | 3,57                    |

|  |        |          |       |      |
|--|--------|----------|-------|------|
| 2.Забезпеченість власним капіталом                         | -      | >0       | 0,98  | 0,28 |
| 3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом        | ПП     | не>1     | 0,02  | 8,64 |
| 4.Коефіцієнт фінансової стабільності                       | ПФ     | >1       | 48,10 | 0,12 |
| 5.Коефіцієнт фінансової незалежності                       | КН     | >0,5     | 0,98  | 0,10 |
| <b>3. Інші показники фінансового стану</b>                 |        |          |       |      |
| 1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів | КІР    |          | 0,00  | 0,00 |
| 2.Коефіцієнт покриття інвестицій                           | КАПІ   | 0,85-0,9 | 0,00  | 0,00 |
| 3.Коефіцієнт інвестування                                  | Кін    |          | 0,00  | 0,00 |
| 4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні    | К.рос  |          | 2.0   | 2.0  |
| 5.Коефіцієнт покриття балансу                              | К п.б. | Не<1     | 0,00  | 0,00 |
| 6.Коефіцієнт фінансового левериджу                         | К.ф.л. | Не<1     | 0,00  | 0,00 |
| 7.Показник заборгованості кредиторам                       |        |          | 0,00  | 0,00 |

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

### *Події після звітного періоду*

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

***Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного***

**судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:**

Статутом ТОВ "КАПІТАЛ - М" предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

#### **Інформація щодо сформованих резервів**

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»).

ТОВ "КАПІТАЛ - М" проводиться формування і розрахунок резервів у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2020 року Товариством сформовано наступні резерви: Резерв очікуваних кредитних збитків 290,4 тис грн: дебіторська заборгованість за лізинговими угодами за наступні 12 місяці становить 9680,3 тис грн., ймовірність дефолту встановлено на рівні 3 відсотки, застосовано до заборгованості на наступні 12 місяці.

Резерви розміщені з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені активами:

Таблиця

| <b>Категорії активів, якими представлені резерви на кінець звітного періоду</b> | <b>Сума, тис. грн.</b> |
|---|------------------------|
| 1. Грошові кошти на розрахункових рахунках                                      | 290,4                  |
| 2. Банківські вклади (депозити)   | -                      |
| 3. Нерухоме майно   | -                      |
| 4. Акції  | -                      |
| 5. Облігації  | -                      |
| 6. цінні папери, що емітуються державою   | -                      |
| 7. Права вимоги до перестраховиків  | -                      |
| 8. Готівка в касі   | -                      |

#### **Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил**

На виконання вимог Положення №41, ТОВ "КАПІТАЛ - М" наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, а саме:

Наказ №04-од від 01.08.2020 р. Затвердження правил проведення фінансового моніторингу;

Наказ №05-од від 01.08.2020р. Затвердження програми проведення фінансового моніторингу.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

#### **Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення**

ТОВ "КАПІТАЛ - М" дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної

діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

### ***Суміщення провадження видів господарської діяльності***

ТОВ "КАПІТАЛ - М" дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

### ***Розміщення інформації***

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті – (<http://www.capital-m.com.ua>).

### ***Інформація щодо структури інвестиційного портфелю***

Станом на 31.12.2020 рік інвестиційний портфель ТОВ "КАПІТАЛ - М" відсутній.

### ***Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів***

У разі конфлікту інтересів ТОВ "КАПІТАЛ - М" дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

### ***Відповідність приміщень для доступності***

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

### ***Наявність технічних умов для надання фінансових послуг***

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерна техніка разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

### ***Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг***

ТОВ "КАПІТАЛ - М" не має в наявності окремих нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

### ***Дотримання Товариством вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових і документів***

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів.

### ***Інформація про облікові та реєструючі системи***

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

### ***Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства***

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.

6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час

утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

На думку аудитора, в ТОВ "КАПІТАЛ - М", загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів.

## РОЗДІЛ V «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

### Основні відомості про аудиторську компанію:

|   |   |
|---|---|
| Повна назва підприємства  | ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"  |
| Скорочена назва підприємства  | ПП АК "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"   |
| Ознака особи  | Юридична  |
| Код за ЄДРПОУ   | 21326993  |
| Юридична адреса   | Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11   |
| Адреса фактичного місцезнаходження  | Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11   |
| Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів                                 | № 0238 від 26.01.2001 року № 98   |
| Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів                                 | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0244 Рішення АПУ №249/5 від 26.04.2012 видане Аудиторською Палатою України  |
| Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку | включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» |
| Місцезнаходження  | Україна, 04070, місто Київ, вул. Братська, будинок 5, квартира 11   |

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

|                              |                                   |
|------------------------------|-----------------------------------|
| Договір на проведення аудиту | № 24/02-1 від 25 лютого 2021 року |
|------------------------------|-----------------------------------|

## Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Договір на проведення аудиту                      | № 24/02-1 від 25 лютого 2021 року    |
| Дата початку та дата закінчення проведення аудиту | з 25.02.2021 року по 25.03.2021 року |
| Дата складання аудиторського висновку             | 25 березня 2021 року                 |

25 березня 2021 року

Ключовий партнер з аудиту  
(сертифікат №001199  
від 28.04.1994 р)



м.п. *Д. Васильович* Чирва Дмитро Васильович