



04107, м. Київ, вул. Половецька, 16/5  
факс: (044) 489-77-27  
тел.: (050) 475-43-50  
+38 (063) 853-32-54  
+38 (098) 764-42-24  
Код ЄДРПОУ 31719648  
e-mail: [auditinform2001@ukr.net](mailto:auditinform2001@ukr.net)  
[www.audit-inform.auditorov.com](http://www.audit-inform.auditorov.com)

**ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»**

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2905 від 23.04.2002р.*

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КАПІТАЛ-М»  
станом на 31 грудня 2019 року.**

**м. Київ  
2020 рік**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо аудиту річної фінансової звітності**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«КАПІТАЛ-М»**  
**станом на 31 грудня 2019 року**

**АДРЕСАТ:** *Учасники та керівництво Товариства, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М»**, надалі - Товариство (код за ЄДРПОУ 42653548; юридична адреса: Україна, 84200, Донецька область, м. Дружківка, вул. Козацька, будинок 68), складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, звіт про власний капітал за 2019 рік та примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-17 року) прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року. Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

**Суттєва невизначеність, щодо безперервності діяльності**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Але ТОВ «КАПІТАЛ-М» функціонує в нестабільному зовнішньому середовищі. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

- Керівництво не ідентифікувало суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів, не враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Суттєвих суджень управлінського персоналу щодо облікових оцінок впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками, ця фінансова звітність не містить, так як складена до настання цих подій. Для багатьох суб'єктів господарювання пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на їх діяльність. Прямий вплив може проявлятися через знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості тощо. Непрямий – через вплив на покупців та постачальників, що може призвести до зростання витрат чи зниження доходів необхідності перерахунку забезпечень.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

#### **Інші питання**

Аудит фінансової звітності ТОВ «КАПІТАЛ-М» за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2018 року був проведений аудитором ТОВ Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист», який 29 січня 2019 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2019 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд питання, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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 таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Інформація про результати аудиту річних звітних даних Товариства викладено в окремому «Звіті незалежного практикуючого фахівця про надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних за рік, що закінчився 31.12.2019 року».

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

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

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

### **ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ**

Цей розділ аудиторського звіту підготовлено відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації, затверджених рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг України (Розпорядження № 362 від 25.02.2020 року.), а також відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

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

Таблиця 1

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М»
Скорочена назва	ТОВ «КАПІТАЛ-М»
Код ЄДРПОУ	42653548
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Юридична/фактична адреса	84200 Донецька область, м. Дружківка, вулиця Козацька, будинок 68
Дата державної реєстрації	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» зареєстровано Виконавчим комітетом Дружківської міської Ради Донецької області 28.11.2018 року. (Номер запису 1 267 102 0000 001619).
Основна мета діяльності	Досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.
Предмет діяльності	Надання послуг з фінансового лізингу; Фактично діяльність з надання фінансових послуг в 2019 році не здійснювалась.
Види діяльності відповідно до Витягу із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	64.91 Фінансовий лізинг (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАПІТАЛ-М» є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити. Товариство є суб'єктом господарювання, який за своїм правовим статусом не є фінансовою установою, але має визначену законами та нормативно-правовими актами Національної комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, можливість надавати послуги з фінансового лізингу (Лізингодавець).

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (серія ФК № 1155 від 10.01.2019 р., код фінансової установи – 13, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно розпорядженню №47 від 10.01.2019 р.).

Товариство має ліцензію на надання послуг з фінансового лізингу (розпорядження Нацкомфінпослуг № 259 від 26.02.2019 року).

Протягом 2019 року Товариство не здійснювало підприємницьку діяльність з надання фінансових послуг.

#### **Формування статутного капіталу**

Товариство створено Рішенням Загальних зборів Учасників відповідно до Протоколу від 28.11.2018 року № 1.

Станом на 31.12.2019 року Товариство має сформований статутний капітал у сумі 5000 тис. грн., що відповідає Статуту Товариства та даним бухгалтерського обліку.

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів у статутний капітал станом на 31.12.2019 року :

Таблиця 2

Засновники (Учасники) Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка, %	Сума, (тис.грн)
Марісенкова Анастасія Юріївна	84301, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Василя Стуса, будинок 35, квартира 38	85	4 250
Пономаренко Ольга Володимирівна	84301, Донецька обл., місто Краматорськ, бульвар Краматорський, будинок 19, квартира 269	15	750
Разом		100	5 000

Формування статутного капіталу здійснювалось наступним чином :

Марісенкова Анастасія Юріївна : внесено до Статутного капіталу 4 250 000,00 грн., в тому числі :

- Платіжне доручення № 63967771.1 від 06.12.2018 р. на суму 210 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 8101177675 від 06.12.2018 р. на суму 1 000 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 8881024371 від 07.12.2018 р. на суму 190 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 1 від 07.12.2018 р. на суму 1 150 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 6642998.1 від 13.12.2018 р. на суму 30 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 27 від 28.02.2019 р. на суму 1 670 000,00 грн.

Пономаренко Ольга Володимирівна : внесено до Статутного капіталу 750 000,00 грн.

Підтверджено наступними документами:

- Платіжне доручення № 20 від 07.12.2018 р. на суму 450 000,00 грн.
- Платіжне доручення № 250 від 06.03.2019 р. на суму 300 000,00 грн.

Внесок статутного капіталу Учасниками здійснено грошовими коштами на поточний рахунок підприємства.

Для створення статутного капіталу Учасниками Товариства не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

**Дотримання 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**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення безперервності діяльності Товариства.

В той час як керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися, погіршення загальноекономічної ситуації може мати негативний вплив на результати та його фінансовий стан, який неможливо оцінити.

Товариство як юридична особа була створена в 2018 році. Для проведення аналізу фінансових показників використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 01 січня 2019 року та 31 грудня 2019 року, а також Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік.

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

**Показники фінансового стану Товариства**

Таблиця 3

Показники		Норма	Станом на 01.01.19р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4	5
<b>1. Показники платоспроможності</b>				
1.Коефіцієнт платоспроможності ( покриття)	Кп	>1	1003,7	58,2
2.Коефіцієнт швидкої ліквідності р.	КЛ-2	0,7-0,8	1003,7	58,2
3.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	1002,7	58,09
<b>2. Показники фінансової незалежності</b>				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	1,0	1,0
2.Коефіцієнт фінансової стабільності (коефіцієнт фінансування)	ПФ	>1	1002,7	57,29
3.Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії)	КН	>0,5	0,99	0,98
<b>3. Інші показники фінансового стану</b>				
1.Коефіцієнт рентабельності активів	Р акт	Зростання	0	0,023
2. Коефіцієнт рентабельності капіталу	Р в.к	Зростання	0	0.024
3. Коефіцієнт оборотності активів	К.об.акт	Зростання	0	0
4. Коефіцієнт оборотності власного капіталу	К.об.в.к	Зростання	0	0

*Коефіцієнт платоспроможності* вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Товариство має високий коефіцієнт платоспроможності – 58,2, що свідчить про мінімальний фінансовий ризик. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним. 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.

*Коефіцієнт абсолютної ліквідності* показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець року становить 58,09, що значно перевищує нормативне значення.

*Коефіцієнт швидкої ліквідності* характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів. Коефіцієнт швидкої ліквідності на кінець року є досить високим і перевищує нормативне значення в рази.

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 фінансової стійкості на кінець року – 57,29 та коефіцієнт фінансової незалежності - 0,98 є досить високими показниками та характеризують підприємство як фінансово стійке.

*Коефіцієнт маневреності власних коштів* на кінець року становить 1,0 та показує, яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована. В оборотні засоби вкладена вся сума власного капіталу.

*Коефіцієнт оборотності активів, капіталу та коефіцієнти рентабельності* на кінець 2019 року є низькими у зв'язку з тим, що Товариство не здійснювало свою основну діяльність по наданню послуг фінансового лізингу, а мало лише пасивні доходи від розміщення коштів на банківських рахунках.

На основі проведеного аналізу показників фінансового стану Товариства на 31.12.2019 року, ми можемо стверджувати, що Товариство має стійкий фінансовий стан.

#### **Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства**

Відповідно до Статуту, Товариство зобов'язане формувати резервний фонд у розмірі 25% Статутного капіталу шляхом щорічних відрахувань не менше 5% чистого прибутку Товариства. У звітному періоді Товариство не формувала резервний фонд, так як за результатами діяльності за 2018 рік було отримано збиток. Рішення про розподіл прибутку, отриманого в 2019 році, буде прийняте в 2020 році.

#### **Структура інвестиційного портфелю**

На кінець 2019 року Товариство не має інвестиційного портфелю.

#### **Дотримання Товариством вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб**

Відповідно до п.2 ст.5 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III фінансовим установам заборонено залучати кошти фізичних осіб (крім учасників такої установи) із зобов'язанням щодо їх повернення, у тому числі шляхом отримання позики, у разі якщо це прямо не передбачено законом про діяльність відповідної фінансової установи. В ході аудиторської перевірки встановлено, що в 2019 році Товариство не залучало фінансових активів від фізичних осіб (крім учасників Товариства), із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

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

Протягом 2019 року Товариство не здійснювало підприємницьку діяльність з надання фінансових послуг. Товариство отримало доходи у вигляді відсотків від розміщення грошових коштів на рахунках в банку.

#### **Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг**

Відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 913, Товариство

зобов'язане надавати фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664, статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056<sup>1</sup> Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою установою. Товариством розроблено форму Договорів для надання фінансових послуг у відповідності до законодавства та внутрішніх положень, які в подальшому будуть використовуватись для досягнення основної мети діяльності Товариства.

#### **Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності**

Товариство має власний веб-сайт в інтернеті: <http://www.capital-m.com.ua>, який є актуальним на момент аудиторської перевірки. На ньому розміщена вся необхідна інформація, передбачена ст.12 «Право клієнта на інформацію» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664 та Положенням «Про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженому Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19.04.2016 № 825, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 16 травня 2016 р. за № 722/28852.

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

В ході аудиторської перевірки нами не виявлено рішень, які б передбачали конфлікт інтересів.

#### **Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів**

Товариство знаходяться в орендованому капітальному нежитловому приміщенні, яке не належить до малих архітектурних форм, тимчасових та некапітальних споруд, що відповідає вимогам п.28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів № 913). В ході аудиторської перевірки Висновок фахівця з питань технічного обстеження будівель та споруд на відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступність для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення державним будівельним нормам, правилам і стандартам, не надано.

За інформацією, наданою управлінським персоналом, приміщення знаходиться на першому поверсі будівлі, без сходин, тому має доступ для всіх клієнтів, в тому числі і для осіб з інвалідністю та мало мобільних груп населення.

#### **Дотримання законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

Відповідно до статті 15 Закону 2664-III вищий орган управління або наглядова рада фінансової установи утворює в її складі структурний підрозділ або визначає окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Товариство розробило Положення «Про службу внутрішнього аудиту (контролю), затверджене рішенням Учасників № 3 від 28.12.2018 року, яке відповідає закону № 2664 та Порядку проведення внутрішнього аудиту в фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 1772 від 05.06.2014 року. В 2019 році Товариство не надавало фінансові послуги. На момент аудиторської перевірки посада внутрішнього аудитора вакантна.

### **Наявність у Товариства облікової та реєструючої системи**

Товариство має програмне забезпечення та технічне обладнання, яке передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Облікова та реєструюча системи ведуться в електронному вигляді шляхом використання програмного забезпечення, яке може забезпечити облік споживачів фінансових послуг та здійснити реєстрацію їх операцій. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу.

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

В 2019 році Товариство не здійснювала готівкові розрахунки. Спеціально облаштоване приміщення каси відсутнє.

### **Розкриття інформації щодо оцінки справедливої вартості активів Товариства**

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

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

При складанні фінансової звітності за 2019 рік були використані наступні оцінки:

**Грошові кошти.** Первісна та подальша оцінка грошових коштів в та їх еквівалентів в національній валюті здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ). Метод оцінки-ринковий.

**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. Метод оцінки - дохідний. Вихідні дані : контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

**Інструменти капіталу.** Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Метод оцінки - ринковий. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.

**Поточні зобов'язання.** Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення. Метод оцінки - дохідний. Вихідними даними є контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки.

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

### **Судові розгляди**

Станом на 31.12.2019 р. та на дату подання даної фінансової звітності у Товариства відсутні судові позови, що свідчать про конфлікт інтересів між Товариством та суб'єктами господарювання чи державою.

### **Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін.**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Пов'язаними особами Товариства є :

- Учасник Товариства Марісенкова Анастасія Юріївна володіє 85 % статутного капіталу, що складає 4 250 тис.грн.,
- Учасник Товариства Пономаренко Ольга Володимирівна володіє 15 % статутного капіталу, що складає 750 тис.грн.
- Провідний управлінський персонал

Операції з пов'язаними особами - учасниками Товариства:

Марісенкова Анастасія Юріївна – протягом 2019 року надала послуги з оренди приміщення на суму 59 тис.грн., а також нею була надана та погашена Товариством короткострокова безвідсоткова поворотна фінансова допомога у розмірі 300 тис. гривень.

Протягом 2019 року провідному управлінському персоналу нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство не брало на себе інших істотних зобов'язань перед учасниками Товариства та провідним управлінським персоналом.

Інформація про пов'язаних осіб та операції з ними відображена у «Примітках до фінансової звітності за 2019 рік».

### **Події після дати балансу**

На дату складання аудиторського висновку інформації щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники Товариства станом на 31.12.2019 року, не визначено.

Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Прахова Наталія Іванівна.

**Партнер з аудиту**  
(Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100180)

**Н.І. Прахова**

**Директор**  
**ПП „АФ „Аудит – Інформ”**  
(Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100177)



**С.Б.Шевлякова**

м.Київ, Україна

10 квітня 2020 року

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування: Приватне підприємство  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ІНФОРМ»  
Фактична адреса та місцезнаходження: 04107 м. Київ  
вул. Половецька, будинок 16, офіс 5  
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності № 2905