

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОШЕЛЬОК »  
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

*м. Київ 2019 рік*



# ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Свідоцтво АІТУ №3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»

станом на 31 грудня 2018 року

#### Адресати:

-Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;  
-Учасникам та Управлінському персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»

#### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

##### Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК», код за ЄДРПОУ 40842831, місцезнаходження: 08135, Київська обл., с. Чайки, вулиця Антонова, буд. 8А, (далі по тексту – «Товариство»), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

##### Основа для думки із застереженням

Товариство на дату звітності утримує інвестицію в інструмент капіталу, а саме частку в Статутному капіталі ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ». Товариство оцінює дану інвестицію по справедливої вартості та станом на 31.12.2018 року в сумі 4 995 тис. грн. Товариство не дотрималося вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 Оцінка справедливої вартості, щодо розкриття інформації про те, як була визначена справедлива вартість фінансової інвестиції в зазначеній сумі, а саме який метод оцінки був вибраний та які вхідні дані, використані для складання таких оцінок, а також вплив оцінок на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, недостатньо розкриті інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

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 «КОШЕЛЬОК» згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

##### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

### **Інша інформація.**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - звітні дані Товариства. Інша інформація складається з :

Додаток 6. Інформація фінансової установи;

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2018 року;

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, а саме звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 вересня 2017 року N3840 зі змінами.

### **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 визначення 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, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

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

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІЮ «КОШЕЛЬОК».**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

#### **- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» :**

Формування Статутного капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК » проведено з дотриманням вимог Закону України «Про господарські товариства». Статутний капітал розміром 5000 тис. грн. станом на

31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином. Для створення зареєстрованого статутного капіталу учасниками не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

**- Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.**

Резерви не створювались.

**- Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ТОВ «КОШЕЛЬОК» не входить до фінансової групи.

**-Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:**

Таблиця №1

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість	Сума тис. грн.	Рейтинг Для банка	Обіг	Ознака фіктивності
1	Депозити	-	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в.т.ч	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	акції	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	облігації	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Частки (паї) в Статутному капіталі	ТОВ "ПАРІТЕТ КЛАБ".	40839180	100%	4995	-	-	-

**- Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року ТОВ «КОШЕЛЬОК» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

**- Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515.

Товариство надає виключно послуги відповідно до отриманих ліцензій відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг № 432 від 28.02.2017 року:

-Надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту (код фін. послуги13.06);

**-Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

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

**-Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

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

**- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**- Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Інформація щодо Товариства розміщена за адресою: 08135, Київська обл., с. Чайки, вулиця Антонова, буд. 8А. Аудитору не надано висновка експерта щодо відповідності приміщень.

**- Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41. Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

**- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно рішення Загальних зборів створено службу внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит.

**- Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкових розрахунків. Наявні сейфи використовуються для зберігання документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

**- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію).

**- Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал Товариства становить 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень, що відповідає установчим документам Товариства гривень і формувався таким чином:

Первинні установчі збори учасників були проведені 19 вересня 2016 року (Протокол №1 від 19.09.2016). Учасником Товариства є юридична особа – резидент України Товариство з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» (ідентифікаційний код 40839180, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, Шевченківський район, вул. Михайлівська, буд.22-Б), якому належить 100% Статутного капіталу Товариства, що в сумі 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень.

Учасником ТОВ «КОШЕЛЬОК» - Товариством з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» було зроблено наступні внески:

- згідно платіжного доручення №1 від 23.09.2016 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» перерахувало 1 700 000 ( один мільйон сімсот тисяч ) гривень на поточний рахунок ТОВ « КОШЕЛЬОК » № 26009100364301 в АТ “ АРТЕМ-БАНК” МФО 300885 як внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №1 від 19.09.2016 року;
- згідно платіжного доручення №2 від 23.09.2016 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» перерахувало 1 650 000 ( один мільйон шістьсот п'ятдесят тисяч ) гривень на поточний рахунок ТОВ « КОШЕЛЬОК » № 26009100364301 в АТ “ АРТЕМ-БАНК” МФО 300885 як внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №1 від 19.09.2016 року;
- згідно платіжного доручення №3 від 23.09.2016 року Товариство з обмеженою відповідальністю «ПАРІТЕТ КЛАБ» перерахувало 1 650 000 ( один мільйон шістьсот п'ятдесят тисяч ) гривень на поточний рахунок ТОВ « КОШЕЛЬОК » № 26009100364301 в АТ “ АРТЕМ-БАНК” МФО 300885 як внесок до статутного капіталу згідно Протоколу №1 від 19.09.2016 року.

Станом на 31.12.2018р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК» складає 5 000 000 (п'ять мільйонів ) гривень, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасника Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та сплачено виключно грошовими коштами за рахунок внесків учасника в обсязі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень. Несплачена частка відсутня.

**- Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

**Таблиця №2**

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.	Джерело формування	Сума, тис. грн.
Статутний капітал	5000	Внески учасника	5000
Додатковий капітал	35	Додаткові внески учасника	35
Нерозподілений прибуток (збиток)	25	Результат господарської діяльності - отриманий прибуток	25

Формування складових частин власного капіталу, а саме: зареєстрованого статутного капіталу у сумі 5000 тис. грн., додаткового капіталу в сумі 35 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 25 тис. грн., в цілому, відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

**- Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»**

Таблиця 3

№	Показник	Дані
1.	Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК»
2.	Скорочена назва	ТОВ «КОШЕЛЬОК»
3.	Код за ЄДРПОУ	40842831
4.	Місцезнаходження	08135, Київська обл., с. Чайки, вулиця Антонова, буд. 8А
5.	Державна реєстрація – дата, Орган реєстрації № запису	19.09.2016 р. Дарницька районна у місті Києві державна адміністрація 1 065 102 0000 023326
6.	Учасник Товариства на 31.12.2018 р.	Юридична особа – резидент України ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРІТЕТ КЛАБ» (ідентифікаційний код 40839180, місцезнаходження: Україна, 01001, м. Київ, Шевченківський район вул. Михайлівська, буд.22-Б ), якому належить 100% статутного капіталу ТОВ «КОШЕЛЬОК», що в сумі складає 5 000 000,00 ( п'ять мільйонів ) гривень 00 копійок.
7.	Основні види діяльності за КВЕД 2010	64.92 – Інші види кредитування
8.	Ліцензії на право здійснення діяльності	-Діяльність з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Розпорядження №432 від 28.02.2017 року.
9.	Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ФК №814, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2742 від 01.11.2016 р., реєстраційний № 1310516, код фінансової установи 13.
10.	Директор  Головний бухгалтер	Директор - Крилов Денис Анатолійович з 03.04.2018 року( Наказ № 1К від 03.04.2018р.) по теперішній час Головний бухгалтер- Михайленко Оксана Петрівна з 03.04.2018( Наказ № 2К від 03.04.2018р.) по теперішній час.
11.	Розмір статутного капіталу на 31.12.2018 р.	5 000 000,00 ( п'ять мільйонів ) гривень 00 копійок

**Інформація стосовно фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « КОШЕЛЬОК» :**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

**Розкриття інформації за видами активів.**

**Необоротні активи.**

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

**Нематеріальні активи**

Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. складає 2 тис. грн., первісна вартість 2 тис. грн.. Нематеріальні активи включають: ліцензії на право здійснення діяльності з невизначеним строком корисної експлуатації;

**Довгострокові фінансові інвестиції.**

Товариство на дату звітності утримує інвестицію в інструмент капіталу, а саме частку в Статутному капіталі ТОВ «ПАРІТЕТ КЛАБ». Товариство оцінює дану інвестицію по справедливої



вартості та станом на 31.12.2018 року в сумі 4 995 тис. грн. Товариство не дотрималося вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 Оцінка справедливої вартості, щодо розкриття інформації про те, як була визначена справедлива вартість фінансової інвестиції в зазначеній сумі, а саме який метод оцінки був вибраний та які вхідні дані, використані для складання таких оцінок, а також вплив оцінок на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід за період.

#### **Оренда.**

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 08135, Київська обл., с. Чайки, вулиця Антонова, буд. 8А

#### **Оборотні активи.**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Дебіторська заборгованість.**

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю. Подальша оцінка дебіторської заборгованості проводиться за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги становить 2тис. грн.;
- з бюджетом становить 10 тис. грн..

Інша поточна заборгованість складає 352 тис. грн. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

#### **Грошові кошти.**

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів на рахунку Товариства становить 4 тис. грн., що підтверджується виписками банку. Товариство не має грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання станом на 31.12.2018 року. Справедлива вартість грошових коштів дорівнює їх номінальній вартості.

#### **Вплив інфляції на монетарні статті.**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

#### **Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.**

Інформація про зобов'язання і резерви, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

#### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення на балансі Товариства не обліковуються.**

#### **Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Станом на 31.12.2018 р. поточна кредиторська заборгованість з оплати праці складає 5 тис. грн.. Інші поточні зобов'язання складають 300 тис. грн., та є заборгованістю за фінансовою допомогою. Заборгованість короткострокова.

#### **Розкриття інформації про доходи та витрати .**

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

#### **Визнання доходів за 2018 рік**

У 2018 році загальний дохід склав 144 тис. грн., а саме інші операційні доходи на суму 144 тис. грн. та складаються з нарахованих відсотків по договоровам.

### **Визнання витрат за 2018 рік**

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Загальні витрати Товариства в 2018 році складають 111 тис. грн., та складаються з адміністративних витрат на суму 49 тис. грн., інших операційних витрат на суму 62 тис. грн...

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 33 тис. грн.

### **Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року на рахунку у банку складає 4 тис. грн.

### **Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни, які призвели до збільшення власного капіталі:

- Прибуток отриманий за 2018 рік в сумі 33 тис. грн.;
- Збільшення суми Додаткового капіталу на 25 тис. грн. за рахунок додаткового внеску засновника. Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5060 тис. грн.

### **Розкриття інформації про зв'язані сторони.**

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з зв'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство отримало фінансову допомогу від засновника, інші операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, які виходять за межі господарської діяльності, не здійснювались..

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал .

### **Судові розгляди та рішення**

У 2018 році до Товариства не пред'являлися будь-які судові позови.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок показників фінансового стану та чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» .

### **Показники фінансового стану Товариства станом на 31 грудня 2018 року.**

Таблиця 4

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2017	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	0,013	1	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,013	1	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	1,2	3,5	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,2	3,5	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,94	0,99	не менше 0.5

Показники ліквідності менше нормативного значення.

### Розкриття інформації щодо вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК».

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

#### Розрахунок вартості чистих активів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОШЕЛЬОК» станом на 31.12.2018 року :

Таблиця 5

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	5365	5004
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	305	2
<b>Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2018 року:</b> загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	<b>5060</b>	<b>5002</b>
Сплачений Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром сплаченого статутного капіталу	<b>60</b>	<b>2</b>

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5060 тис. грн. та на 60 тис. грн. перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає Р.1 «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2013 № 4368.

### Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт»

Код за ЄДРПОУ:	32852960
ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345:	<b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> <b>Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС</b>
Керівник аудиторської фірми  Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року). аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року), № в реєстрі аудиторів 100382.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

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

- дата та номер договору на проведення аудиту	15.03.2019 № 2-01-15/03-ФЗ
- дата початку аудиту	15.03.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	31.05.2019 р.

Аудитор

О.А. Мазур

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 31 травня 2019 року

