

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕКО»			за ЄДРПОУ 37954325		
Територія	Печерський			за КОАТУУ 8038200000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю			за КОПФГ 240		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва			за КВЕД 64.19		
Середня кількість працівників ¹	3					
Адреса, телефон	03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 55			044-205-44-71		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	33	33
накопичена амортизація	1002	33	33
Незавершені капітальні інвестиції	1005	547	550
Основні засоби:			
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	547	550
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1101	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	9	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	315	283
Поточні фінансові інвестиції	1160	4 610	4 610
Гроші та їх еквіваленти	1165	196	131
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	84	71
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 130	5 032
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
БАЛАНС	1300	5 677	5 582
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	- 369	2
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	4 631	5 002
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків			
1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	474	120
розрахунками з бюджетом	1620	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	8	13
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	562	445
Усього за розділом III	1695	1 046	580
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
БАЛАНС	1900	5 677	5 582

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

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2018	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕКО»			за ЄДРПОУ 37954325		
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)						
за 2017 р.						
Форма №2 за ДКУД 1801003						

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	576	516
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	576	516
збиток	2095	(-)	(-)

ТОВ «ФІНТЕКО»
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	373	-
Адміністративні витрати	2130	(537)	(493)
Витрати на збут	2150	(5)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(36)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	371	23
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	371	23
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	371	22
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	371	22

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	78	59
Відрахування на соціальні заходи	2510	17	11
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	483	422
Разом	2550	578	492

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕКО»	Дата (рік, місяць, число)	2018 01 01
		за ЄДРПОУ	37954325

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	448	415
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	22 808	22 179
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(539)	(144)
Праці	3105	(63)	(44)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(19)	(13)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16)	(9)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(9)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(98)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(22 709)	(22 426)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 90	- 140
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	915	300
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	890	130
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	25	170
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 65	30
Залишок коштів на початок року	3405	196	166
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	131	196

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕКО»	Дата (рік, місяць, число)	2018 01 01
		за ЄДРПОУ	37954325

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	- 369	-	-	4 631

ТОВ «ФІНТЕКО»
Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	- 369	-	-	4 631
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	371	-	-	371
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	371	-	-	371
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНТЕКО»
за 2017 рік.
1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2017 рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНТЕКО» (надалі – «Товариство») зареєстровано 01 листопада 2011 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 070 102 0000 044941, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: вул. Червоноармійська, будинок 55, м. Київ, 03150.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства згідно реєстраційних документів є:

- інші види грошового посередництва;
- фінансовий лізинг;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

У звітному періоді предметом діяльності Товариства є:

- інші види грошового посередництва.
- Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманої ліцензії на переказ коштів небанківськими фінансовими установами.
- Облікова кількість працівників Товариства складає 3 чоловіки.
- Валютною звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.
Фінансова звітність Товариства станом на 31 грудня 2017 року була підготовлена у відповідності з МСФЗ.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації загального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).

- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

- Склад фінансової звітності:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,

2. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» №1 від 05.01.2015 року.

До форми № 1 Баланс (Звіт про фінансовий стан), протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів.
Для подання у баланс здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та не поточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

3.1. Необоротні активи.

Оцінку балансової вартості необоротних активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

3.1.1. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Первісно нематеріальний актив визнається за собівартістю. Строк корисної експлуатації нематеріальних активів та їх ліквідаційна вартість визначається Товариством у момент визнання їх активом. Накопичення амортизації на нематеріальні активи здійснюється прямолінійним методом кожного місяця.

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення при їх наявності. У разі знецінення нематеріальних активів, їх балансова вартість зменшується до рівня корисної вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, в залежності від того, яка з них вища.

Первісна вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2017 року становить 33 тис. грн., сума накопиченої амортизації - 33 тис. грн., залишкова вартість складає - 0 тис. грн.

3.1.2 Основні засоби
Незавершені капітальні інвестиції станом на 31.12.2017 року становлять – 550 тис. грн.

3.2. Оборотні активи .

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

3.2.2. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги становить 8 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить 283 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається з:

- заборгованість клієнтів з операцій по переказу коштів - 215 тис. грн.
- аванси видані - 68 тис. грн..

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2018 року.

Протягом 2017 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

3.2.3. Поточні фінансові інвестиції..

Поточні фінансові інвестиції обліковуються Товариством за вартістю погашення та будуть погашені протягом 2018 року у повному обсязі. Станом на 31.12.2017 р. вартість поточних фінансових інвестицій становить 4 610 тис. грн.

3.2.4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31.12.2017 р. в обліку Товариства відображено еквівалент грошових коштів - електронні гроші, номіновані в національній валюті в сумі 131 тис. грн.

Електронні гроші номіновані в національній валюті – 60 тис. грн.

Грошові кошти на рахунках в банках – 71 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

3.3. Відомості про власний капітал.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. 5 002 тис. грн.

Нерозподілений прибуток - 2 тис. грн.

Статутний капітал – 5 000 тис. грн.

3.4. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2017 року забезпечення виплат персоналу становить 13 тис. грн.

3.5. Поточні зобов'язання.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2017 року складаються:

- кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 120 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість з бюджетом - 0 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці - 2 тис. грн.;
- заборгованість за основними фінансовими операціями - 445 тис. грн.

4. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

ТОВ «ФІНТЕКО»

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

В звіті аудитора за попередній період висловлена думка із застереженням в зв'язку з невідповідністю вартості чистих активів Товариства встановленим законодавчо. Тому ми розглянули, чи залишається питання, яке було одним із ключових питань аудиту під час аудиту фінансової звітності за попередній період, одним з ключових питань аудиту фінансової звітності поточного періоду. Нами була перевірена вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 р. і встановлена їх відповідність встановленим законодавчо.

Крім того для надання користувачам фінансової звітності об'єктивної інформації щодо фінансового стану Товариства та з метою отримання аудиторських доказів щодо можливості Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, аудиторами були обчислені показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності:

Основні показники	Фактичне значення на 31.12.2017р.	Нормативне значення	Відповідність нормативам
Показники ліквідності (платоспроможності)			
Коефіцієнт швидкої ліквідності (поточної) (Оборотні активи (р.1195)- Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р.1695)) (характеризує здатність Товариства вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів)	8,7	0,6-0,8	+
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165)/ Поточні зобов'язання (р.1695)) (характеризує негайну готовність Товариства погасити свою заборгованість за рахунок першокласних ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів)).	0,2	0,2-0,35	+
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695)) (дає загальну оцінку ліквідності активів, показуючи, скільки гривень поточних активів Товариства припадає на одну гривню поточних зобов'язань)	8,7	>1,0	+
Показники фінансової стабільності			
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)) (показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність)	0,9	>0,5	+
Коефіцієнт фінансової стабільності (Власний капітал (р.1495) / Сума зобов'язань і забезпечень (р.1595+р.1695)) (значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань Товариства)	8,6	>1,0	+
Коефіцієнт маневреності капіталу (Власні оборотні кошти (р.1195-р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом)	0,9	>0,1	+
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення(р.1595+р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (визначає достатність власного капіталу Товариства для покриття своїх зобов'язань)	0,1	≤1,0	+
Показники рентабельності			
Коефіцієнт рентабельності активів (ефективності використання активів) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900))	за 2017 рік 0,07 (за 2016 рік 0,004)	ріст	+
Коефіцієнт рентабельності капіталу (ефективності використання власного капіталу) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495))	за 2017 рік 0,07 (за 2016 рік 0,004)	ріст	+

На підставі аналізу показників ліквідності (платоспроможності) аудитор може зробити припущення:

- Товариство, при необхідності, за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів ймовірно зможе погасити обсяг поточних зобов'язань за розрахунками;

На підставі аналізу показників фінансової стабільності аудитор може зробити висновок:

- на 31.12.2017 року питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність складає 89,6%;

- Товариство має досить низьку залежність від залучених засобів.

Показники рентабельності свідчать про недостатню ефективність використання активів.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність. Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципу безперервності функціонування Товариства.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінтеко» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., був проведений іншим аудитором - Незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Грифон Аудит» (Свідцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №4631 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 29 січня 2015 р. №0307/3), який 13 березня 2017 р. висловив умовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки: Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн. При цьому розмір чистих активів Товариства станом на кінець року,

що закінчився становить 4 631 тис. грн., що не відповідає вимогам діючого законодавства, в тому числі Цивільному кодексу України, щодо розміру чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю. Також, Аудитори не приймали участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань у ТОВ «ФІНТЕКО», оскільки аудиторська перевірка

була призначена після дати її проведення. При цьому, Аудиторами встановлено, що дану процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій Аудиторами висловлено довіру, згідно вимог Міжнародних стандартів аудиту

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

Керівництво товариства несе відповідальність за іншу інформацію, яка розкривається фінансовою компанією та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю згідно до вимог «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 визначені законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 № 3840.

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 ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями за фінансові звіти

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервної діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями 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 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 та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризик, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства 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 відповідали б обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідність розкриття 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 продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати 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 розкриттям 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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалася 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. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

ТОВ «ФІНТЕКО»
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

ФК «Фінтеко» внесено до реєстру фінансових установ на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №305 від 15.12.2011, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Нами у відповідності з вимогами п. 1 р. IV «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 р. № 142 надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності ТОВ «Фінтеко» за 2017 р. щодо:

Надання та розкриття інформації

- Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін - Товариство отримало ліцензію НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків N 22 від 22.11.2014 р. Дані про зміни надаються НБУ.

- Надання фінансовою установою клієнту інформації відповідно до ст.12 Закону про фінпослуги - виконується

- Розкриття на власних веб-сайтах (веб-сторінках) інформацію, визначену частиною четвертою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в обсязі, встановленому «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» від 19.04.2016р. № 825:

- інформація про повне місцезнаходження - виконується;
- інформація про ідентифікаційний код - виконується;
- інформації про місцезнаходження - виконується
- інформація про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою - виконується;
- відомості про власників істотної участі - виконується
- відомості про склад виконавчого органу - виконується
- розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг - виконується
- Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів - протягом 2017 р. конфлікту інтересів не виникло
- Внесення інформації про відокремлені підрозділи - відокремлені підрозділи відсутні.
- Забезпечення зберігання грошових коштів - готівкові кошти не приймається.

Відомості про ліцензії та дозволи

ТОВ «Фінтеко» провадить свою господарську діяльність на підставі одержаної ліцензії НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків N 22 від 22.11.2014. Термін дії ліцензії — безстроковий.

Обмеження на суміщення діяльності фінансових установ
В звітному періоді ТОВ «Фінтеко» надавався один вид фінансових послуг - інші види грошового посередництва, а саме переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Положенням про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 р. N 1515 виконуються.

Професійні вимоги до керівників та головних бухгалтерів

Товариство має відповідні кваліфіковані кадри для забезпечення своєї діяльності. Згідно з наданою інформацією керівник і головний бухгалтер відповідають професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 липня 2004 року № 1590.

Власний капітал фінансової установи

Відповідно до п. IV Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 17 серпня 2017 року N 80 розмір власного капіталу небанківської фінансової установи має відповідати вимогам, установленим уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Положення зобов'язує фінансову установу виконувати відповідні вимоги до капіталу протягом усього терміну перебування інформації про нього в держреєстрі.

Станом на 31.12.2017 в балансі товариства відображений власний капітал у сумі 5002 тис. грн. Структура власного капіталу станом на 31.12.17р. характеризується наступними даними:

- Статутний (складений) капітал сформовано виключно грошовими коштами в сумі 5 000 000 грн. Відповідно до редакції Статуту Товариства, затвердженого загальними зборами учасників Протоколом № 5 від 16.01.2012 р. розмір статутного капіталу ТОВ «Фінтеко» становить 5 000 000,00 грн. та станом на 31.12.2017 року розподіляється між Учасниками наступним чином:

Найменування Учасника	Розподіл СК відповідно Статуту від 16.01.2012р		Внесено грн.
	сума грн.	Частка, %	
ТОВ Науково-виробниче об'єднання "Енергопроект"	5 000 000	100	5 000 000 грн. платіжним дорученням від 21.11.11
Всього	5000000	100	5000000

Складений капітал сформовано виключно грошовими коштами і станом на 31.12.17р. повністю сплачений.

- Нерозподілений прибуток на кінець звітного року становить 2 тис. грн.
Розмір та структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу станом на 31.12.2017 р.

- В статті балансу «Незавершені капітальні інвестиції» (100% розділу «Необоротні активи») наведено вартість не введених в експлуатацію основних засобів - обладнання - за історичною собівартістю в сумі 550 тис. грн. Інформація розкрита в п. 3.1.2 Приміток до річної фінансової звітності.

- В статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» (5,6% розділу «Оборотні активи») в сумі 283 тис. грн., наведено дебіторську заборгованість, яка складається з
- заборгованість клієнтів з операцій по переказу коштів - 215 тис. грн.

- аванси видані - 68 тис. грн. Розкрито в п. 3.2.2 Приміток до річної фінансової звітності.

- В статті балансу «Поточні фінансові інвестиції» (91,6% розділу «Оборотні активи») наведено вартість векселів за вартістю погашення в сумі 4610 тис. грн.
Реєстр векселів ТОВ «Фінтеко» станом на 31.12.2017 р.

№ вексельного бланку	Дата складання	Дата погашення	Місце платежу	Номінальна сума векселя
AA 2429051	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	1000000,00 (один мільйон гривень 00 копійок) грн
AA2429052	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	1000000,00 (один мільйон гривень 00 копійок) грн
AA2429053	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	1000000,00 (один мільйон гривень 00 копійок) грн
AA2429054	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	1000000,00 (один мільйон гривень 00 копійок) грн
AA2429055	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	500000,00 (п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) грн
AA2429059	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	30000,00 (тридцять тисяч гривень 00 копійок) грн
AA2429060	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	30000,00 (тридцять тисяч гривень 00 копійок) грн
AA2429061	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	30000,00 (тридцять тисяч гривень 00 копійок) грн
AA2429066	17.11.2011	16.11.2020	м. Київ, п/р №26005001561301 у ПАТ "Агрокомбанк" МФО 322302	20000,00 (двадцять тисяч гривень 00 копійок) грн

Векселі будуть погашені протягом 2018 року у повному обсязі. Інформація розкрита в п. 3.2.2 Приміток до річної фінансової звітності.

- В статті балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» (99,96% розділу «Власний капітал») наведено вартість зареєстрованого статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн. Інформація розкрита в п. 6 Приміток до річної фінансової звітності.
- В статті балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» (20,7% розділу «Поточні зобов'язання і забезпечення») наведено поточну заборгованість Товариства за наданими товарами, роботами, послугами в сумі 120 тис. грн. Інформація розкрита в п. 3.5 Приміток до річної фінансової звітності.

- В статті балансу «Інші поточні зобов'язання» (76,7% розділу «Поточні зобов'язання та забезпечення») наведено заборгованість за фінансовими зобов'язаннями в сумі 445 тис. грн.

Інформація розкрита в п. 3.5 Приміток до річної фінансової звітності.
Питання, які викладені в цьому розділі Звіту незалежного аудитора, розглядалися лише в рамках проведення аудиту річної фінансової звітності ТОВ «Фінтеко» за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017р. (форма № 1);
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма № 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік (форма № 3);
- Звіт про власний капітал за 2017 рік (форма №4);
- Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит ХХІ - Шевченківська філія"
Код ЄДРПОУ	24362662
Державна реєстрація: дата проведення	22.04.1996 р.
свідоцтво про державну реєстрацію, орган реєстрації	Свідоцтво А00 № 010617 Шевченківська РДА у місті Києві
Номер, термін дії Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 1574; рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р № 98, термін дії свідоцтва до 24.12.2020;
номер, термін дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Свідоцтво № 0058, видане відповідно до розпорядження №361 від 11.02.2017, чинне до 24.12.2020 року
Договір на проведення аудиту	№ 764 від 26.02.2017 року
Дата початку і закінчення проведення аудиту	з 26 лютого до 22 березня 2017 року
міжміський код/телефон / факс	(044) 483-14-34
місцезнаходження (юридична адреса)	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А
електронна адреса	ukrayditXXI@ukr.net

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000277)
Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
22 березня 2018 року

Н.В.Рябова
В.Г.Кошель