

*Керівництву ТОВ «ЛАЙМ МАНІ»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Іншим користувачам фінансової
звітності ТОВ «ЛАЙМ МАНІ»*

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ
(з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАЙМ МАНІ» (далі - Товариство, код ЄДРПОУ 41261901, місцезнаходження: 57214, Миколаївська обл., Вітовський район, село Мішково-Погорілове, вулиця миру, будинок 29, кімната 1), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Підстава для висловлення думки із застереженням (умовно-позитивної думки)

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються гроші та їх еквіваленти в сумі 1 285 тис. грн., в т.ч. грошові кошти в дорозі - 594 тис. грн. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо вартості грошових коштів в дорозі, оскільки нам не було надано підтверджуючих первинних документів. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

На нашу думку, крім вказаного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ЛАЙМ МАНІ» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №344 від 04.05.2017 року в якості

національних стандартів аудиту, Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, затверджених Розпорядженням № 142 від 01.02.2018 року з використанням принципу вибіркової перевірки. 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).

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

Ключові питання аудиту

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

Грошові кошти

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» відображає залишки коштів на поточних рахунках Товариства. Товариством первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки грошових коштів, перевірили повноту розкриття інформації у фінансовій звітності та її відповідність МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Інша поточна дебіторська заборгованість

Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування включають високий рівень суб'єктивного судження керівного персоналу Товариства, використання припущень і аналіз різних факторів, в тому числі ймовірності настання банкрутства дебіторів.

Наші процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології знецінення активів, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались.

Наші аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку знецінення.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва, що застосовуються при оцінці економічних факторів і статистичної інформації з понесених втрат та відшкодованих сум.

Зареєстрований (пайовий) та додатковий капітал

Керівний персонал Товариства у відповідності до положень МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» відображає інструменти власного капіталу.

В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо оцінки зареєстрованого (пайового) капіталу, перевірили повноту розкриття інформації про зареєстрований та неоплачений капітал у фінансовій звітності та її відповідність МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Інші поточні зобов'язання

Аудиторами здійснена перевірка дотримання правильності відображення в обліку інформації про поточну заборгованість Товариства перед контрагентами, а також розкриття інформації про неї у фінансовій звітності.

Наші аудиторські процедури включали в себе, перш за все, тестування засобів контролю над процедурою класифікації зобов'язань, а також оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при відображенні зобов'язань, критерії розподілу зобов'язань на поточні та довгострокові. В рамках аудиторських процедур ми проаналізували судження керівництва щодо подальшої оцінки зобов'язань.

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

Управлінський персонал 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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

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 компанії 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору № 46 від 19.03. 2018 р. про надання аудиторських послуг.

Аудиторську перевірку виконано з 19 березня 2018 року по 13 квітня 2018 року, в с. Мішково-Погорілове, вулиця миру, будинок 29, кімната 1.

Аудиторська перевірка здійснювалась з відома Лебедевої Галини Володимирівни, яку призначено Директором на посаду у відповідності до Протоколу Установчих Загальних Зборів Учасників №23/11 від 23 листопада 2017 року.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 19 березня 2018 року, дата закінчення – 13 квітня 2018 року. Дата видачі висновку 13 квітня 2018 року.

I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	35812433
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Тарканій Оксана Михайлівна, сертифікат аудитора: серія №006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0178 від 12.10.2017 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8; info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
Скорочена назва	ТОВ «ЛАЙМ МАНІ»
Код ЄДРПОУ	41261901
Місцезнаходження	57214, Миколаївська обл., Вітовський район, село Мішково-Погорілове, вулиця миру, будинок 29, кімната 1
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 05.04.2017 Номер запису: 1 511 102 0000 008682
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
Кількість учасників на 31.12.2017 року	1

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

Кількість працівників на 31.12.2017 року	6
Розрахунковий рахунок	26509901672211 в АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» м. Київ, МФО 380377
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2017 року	Відсутні
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Станом на 31.12.2017 року Товариство має наступні ліцензії: «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту». Ліцензія була переоформлена згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг за №3133 від 11.07.2017 р., термін дії ліцензії - безстроково.

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні та первинні документи.

ІІІ. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

3.1. Бухгалтерський облік Товариством в 2017 році ведеться в цілому відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»** встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.99 р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується автоматизована форма ведення бухгалтерського обліку.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»** прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

ІV. АКТИВИ

4.1. Облік основних засобів, нематеріальних активів та їх амортизації

4.1.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства основні засоби відсутні.

4.1.2. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи балансовою вартістю 6 тис. грн.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

4.2. Облік фінансових вкладень (інвестицій)

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

4.3. Облік довгострокової дебіторської заборгованості

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

4.4. Відстрочені податкові активи

За даними бухгалтерського обліку станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

4.5. Інші необоротні активи

За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017 р. інші необоротні активи відсутні.

4.6. Облік запасів

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017 р. запаси відсутні.

4.7. Поточна дебіторська заборгованість

4.7.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2017 р. поточна дебіторська заборгованість становить 9 761 тис. грн. і складається з наступної заборгованості:

- за виданими авансами - 15 тис. грн.;
- за розрахунками з нарахованих доходів становить 558 тис. грн.
- іншої поточної дебіторської заборгованості в сумі 9 188 тис. грн.

4.8. Облік грошових коштів та розрахунків

4.8.1. Облік касових та банківських операцій Товариства на момент проведення аудиту в цілому відповідає чинному законодавству.

4.8.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів оформлено з дотриманням вимог порядку їх складання, передбаченими нормативними актами НБУ.

4.8.3. Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються гроші та їх еквіваленти в сумі 1 285 тис. грн., в т.ч. грошові кошти в дорозі - 594 тис. грн. Ми не мали змоги отримати достатні й належні аудиторські докази щодо вартості грошових коштів в дорозі, оскільки нам не було надано підтверджуючих первинних документів. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

4.9. Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства інші оборотні активи відсутні.

V. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

5.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 8 677 тис. грн. і складається з:

- зареєстрованого капіталу в розмірі 3 000 тис. грн.;
- додаткового капіталу в розмірі 5 617 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 3 тис. грн.
- нерозподіленого прибутку в розмірі 57 тис. грн.

5.2. У відповідності до Статуту **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»**, для забезпечення діяльності створено статутний капітал у розмірі 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 коп., який розподілено між учасниками наступним чином:

Учасники	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "В.Е.Д." Код ЄДРПОУ засновника: 41256577 Адреса засновника: 57214, Миколаївська обл., Вітовський район, село Мішково-Погорілове, вулиця Миру, будинок 29, кімната 1	3 000 000,00	100,00
ВСЬОГО	3 000 000,00	100,0

Станом на 31.12.2017 р. Статутний капітал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»** сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами, в розмірі 3 000 000 (Три мільйони) грн. 00 коп., що становить 100 % від об'явленого.

Вартість чистих активів Товариства перевищує розмір статутного капіталу, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2017 року відповідає встановленим вимогам чинного законодавства, зокрема вимогам абзацу 3 пункту 1 розділу XI Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року N 41.

5.3. При проведенні перевірки порушень щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу, аудитором не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності та вимогам чинного законодавства.

VI. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

6.1. Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

VII. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ І ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

7.1. Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги станом на 31.12.2017 р. становить 506 тис. грн.

7.2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2017 р. становить 13 тис. грн.

7.3. Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.4. Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2017 р. відсутня.

7.5. Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. складають 1 856 тис. грн.

7.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. відсутні.

7.7. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та інших нормативно – правових документів.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

VIII. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

8.1. Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 9 («Витрати діяльності»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

8.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

8.3. За підсумками 2017 року Товариство отримало прибуток у розмірі 60 тис. грн.

IX. СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

X. Інформація щодо річних звітних даних

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал Товариства з обмеженою відповідальністю «ЛАЙМ МАНІ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27 та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Річні звітні дані Товариства за 4 квартал 2017 року представлено у складі:

- Титульного аркушу;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту);
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки.

Аудиторська думка щодо фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017 року не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд, перевірка дотримання порядку звітування щодо звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між річними звітними даними за 2017 рік та фінансовою звітністю за 2017 рік станом на 31.12.2017 року, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту.

ДОВІДКА про фінансовий стан ТОВ «ЛАЙМ МАНІ» станом на 31.12.2017 року

м. Київ, 13 квітня 2018 року

№ з/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 05.04.2017	на 31.12.2017
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	-	4,65
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	-	4,65
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	-	0,54
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	-	0,79
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1595 + р.1695)	> 1,0	-	3,65

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2017 рік всі показники знаходяться в межах нормативного значення або значно його перевищують.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може бути негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,54.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ПІДТВЕРДЖЕННЯ ДОСТОВІРНОСТІ, ПОВНОТИ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЛАЙМ МАНІ»
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ (з 05.04.2017 р. по 31.12.2017 р.)**

Станом на 31.12.2017р. коефіцієнт автономії складає 0,79. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2017р. 79% активів Товариства складають власні кошти.

Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

Директор _____ Марченко Василь Петрович
13 квітня 2018 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13 грудня 2022 року)

Аудитор _____ Тарканій Оксана Михайлівна
13 квітня 2018 року
(Сертифікат аудитора № 006038 чинний до 26 грудня 2020 року)

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіт про рух грошових коштів за 2017 рік, звіт про власний капітал за 2017 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Всього: на 45 аркушах

Місцезнаходження ТОВ «Максимум-Аудит»: 01015, м. Київ, вул. Цитадельна, буд. 6/8