

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ»
ТИМЧЕНКО О.О. І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2017 року**

<i>Дата надання висновку:</i>	<i>19 лютого 2018 року</i>
<i>Перевірка проведена:</i>	<i>ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»</i>
<i>Перевірка проводилась за адресою:</i>	<i>м. Харків, пров. Університетський, 1</i>
<i>Період, який перевірявся:</i>	<i>З 01.01.2017 року по 31.12.2017 року</i>

м. Харків

2018 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ» ТИМЧЕНКО О.О. І
КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2017 року

*Засновникам, керівництву ПТ "Ломбард "Дарітет"
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг в Україні*

Основні дані про Ломбард:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ» ТИМЧЕНКО О.О. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 39654007.

Юридична адреса: 61002, м. Харків, вул. Сумська, 72, оф. 14.

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 23.02.2015р., 14801020000065368.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 619 від 20.10.2015 р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: - 5 чол.

Ліцензія: В звітному періоді Товариство здійснювало діяльність на підставі безстрокової Ліцензії на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, отриманої 16.05.2017 року.

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ» ТИМЧЕНКО О.О. І КОМПАНІЯ»**, що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ» ТИМЧЕНКО О.О. І КОМПАНІЯ»** на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі „Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності” нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів („Кодекс РМСЕБ”) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Протягом 2017р. було зареєстровано зменшення складеного капіталу Товариства на 350 тис. грн. з 1200 тис. грн. до 850 тис. грн. у зв’язку з невнесенням учасником своєї частки в повному обсязі. Після зменшення зареєстрований складений капітал Товариства склав 850 тис. грн.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інформація щодо річних звітних даних

Аудиторами перевірено річні звітні дані Ломбарду за 2017р. у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних Ломбарду відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в Україні.

Інформація щодо річних звітних даних стосується усіх складових відображення діяльності Ломбарду, визначених Порядком:

- загальної інформації про ломбард/загальні відомості за 2017 рік (додаток 1);
- звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією щодо річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо річних звітних даних і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 в 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, 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 професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, 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 в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “ФОССТІС-АУДИТ ”

Свідоцтво № 3794 від 13.04.2006 року з терміном дії до 28.01.2021 року про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності, видане Аудиторською палатою України.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Національною комісією з регулювання ринку фінансових послуг 29.04.2014 року № 01137.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 3794, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.03.2016р. з терміном дії до 28.01.2021 року.

Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року з терміном дії до 29 червня 2019 року.

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7

Фактичне місце розташування: м. Харків, провул. Університетський, 1, тел. (057) 7-631-093

Директор ТОВ АФ “ФОССТІС-АУДИТ”

О.П. Етінзон

19 лютого 2018р.