

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ»
ТИМЧЕНКО О.О. І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2018 року**

<i>Дата надання висновку:</i>	<i>20 лютого 2019 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 01.01.2018 року по 31.12.2018 року</i>

м. Харків

2019 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ДАРІТЕТ» ТИМЧЕНКО О.О. І
КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2018 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: - 4 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 2018 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 2018 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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Діяльність Ломбарда у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Ломбард розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

Ломбард розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті.

Орендоване приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено Свідоцтвом №20000434 про відповідність збудованого об'єкта проектній документації, вимогам державних стандартів, будівельних норм і правил.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Інформація розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Інформація щодо річних звітних даних

Аудиторами перевірено річні звітні дані Ломбарду за 2018р. 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 2018 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.

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2018р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 29 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - програмне забезпечення, яке використовується для ведення господарської діяльності, залишкова вартість якого склала 8 тис.грн. (первісна 13 тис.грн., накопичена амортизація 5 тис.грн.);

Рядок 1010 «Основні засоби» - інші основні засоби, які використовується для ведення господарської діяльності, залишкова вартість яких склала 21 тис.грн. (первісна 45 тис.грн., накопичена амортизація 24 тис.грн.).

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 735 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» - 57 тис.грн., заборгованість позичальників зі сплати відсотків за наданими фінансовими кредитами;

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 555 тис. грн., заборгованість позичальників за наданими фінансовими кредитами;

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 122 тис. грн., відображено готівкові кошти в касі 47 тис. грн., та на рахунках в банку 75 тис. грн.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 723 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 850 тис. грн.;

Рядок 1420 «Непокріті збитки» - відображено розмір накопичених збитків, що складає 127 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 41 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» - відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 3 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Рядок 1660 «Поточні забезпечення» - відображено нарахований резерв відпусток працівників, що становить 38 тис. грн.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

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 ”

Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів - суб'єктів аудиторської діяльності - 3794.

Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року. Реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962.

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

20 лютого 2019р.