

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ

«03» березня 2017 року

Учасникам, керівництву Повного товариства
«І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору № 31/01/17 від 31.01.2017 р., ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 31 січня 2017 року та закінчено 03 березня 2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 36857009.

Юридична адреса: 04074, м. Київ, вулиця Вишгородська, будинок, 21, літера «Г».

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: 30.12.2009 р. № 1 074 102 0000 035519
Свідоцтво серії ААВ № 894799. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серії ЛД № 45 від 12.08.2004р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: - 84 чол.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): 43 відокремлених підрозділів.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці

стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА”) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістовна частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 21 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки

відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 5704 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 3705 тис. грн., неоплачений капітал – 900 тис. грн., резервний капітал – 156 тис. грн. (4,2 % від розміру складеного капіталу), нерозподілений прибуток – 2743 тис. грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу № 51-1 ФМ від 06.11.2015р.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Управлінський персонал не проводить визнання доходів по факту нарахування процентів за користування фінансовими кредитами як того вимагає МСБО 18 «Виручка», а лише по факту їх оплати позичальниками.

Висловлення думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат та рух грошових коштів за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор

Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів:** № 4082, видане Рішенням АПУ від
13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:
№ 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року №
279/4.

**Дата та номер рішення Аудиторської палати України
про внесення до Переліку аудиторських фірм, які
відповідають критеріям для проведення обов'язкового
аудиту:** 06.09.2013 року № 279/4.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські
перевірки фінансових установ:** № 0092 видане
Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва
до 01.11.2017 року.