

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО  
«І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»**

**Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2017 року,  
зі звітом незалежного аудитора**

**м. Київ  
2018 рік**

## ЗМІСТ

	стор.
Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2017 рік	3
Висновок (звіт) незалежного аудитора	4
Фінансова звітність за 2017 рік:	
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	23
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	25
Звіт про рух грошових коштів	27
Звіт про власний капітал	29
Примітки до фінансової звітності	31

## **Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2017 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» (далі по тексту – Товариство).

2. Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2017 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

3. При підготовці фінансової звітності керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за:

- а Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
- б Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
- в Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
- г Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

- а Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
- б Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- в Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
- г Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
- д Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Голова Товариства \_\_\_\_\_ Р.Б. Панасюк

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ О.С. Артеменко

МП

24 квітня 2018 р.

Ідентифікаційний код 37024556

Свідоцтво АПУ № 4352 чинне до 26 березня 2020 року

Україна, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9, офіс 5, тел. +38(050)3845758

[www.art-audit.net](http://www.art-audit.net)

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Учасникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

Управлінському персоналу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»

### Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

#### *Думка із застереженням*

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» (надалі - Товариства), що додається, в складі:

- Звіт про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2017 рік,
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

*На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).*

#### *Основа для думки із застереженням*

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності за 2017 рік аудиторами зауважено наступне:

1. В 2017 році Товариством не проводились відрахування до резервного капіталу. Згідно з вимогами пункту 2.1.10. «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства», в розмірі, встановленому установчими документами, але не менше 25 відсотків статутного капіталу. При цьому розмір щорічних відрахувань до резервного фонду передбачається установчими документами, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

В 2017 році мінімальний розмір такого відрахування згідно вимог чинного законодавства України мав би скласти 4,6 тис. грн.

2. Протягом 2017 року Товариство не формувало резерв забезпечення майбутніх витрат і платежів щодо виплат відпусток штатних працівників Товариства згідно з вимогами МСБО 19.

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, застосовуваними 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 висловлення нашої думки із застереженням.*

#### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

#### ***Інша інформація***

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні данні фінансової установи, що не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на цю 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 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 таких фактів, 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 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію 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 невиявлення суттєвого викривлення 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 застосовно, 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.

## **Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відомості про Товариство:

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	-

Код ЄДРПОУ	36857009
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію, дата державної реєстрації	№ 1 074 102 0000 035519 від 30.12.2009 р.
Місцезнаходження	02094, м. Київ, вулиця Магнітогорська, будинок 1
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
Кількість засновників	Два
Форма існування цінних паперів	Немає
Середня кількість працівників	61
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Сорок п'ять
Кількість учасників, яким належить 10 і більше відсотків Статутного капіталу, на 31.12.2017 р.	Два
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Товариства – Панасюк Р.Б. Головний бухгалтер – Артеменко О.С.

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 19 лютого 2018 року.

Відповідно до «Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексту – Нацкомфінпослуг) за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених розпорядженням № 142 від 01.02.2018 р., надаємо наступну інформацію про Товариство:

1. Протягом 2017 року не відбувались зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії, про які Товариство повідомляє Нацкомфінпослуг протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.
2. Товариство надає клієнту (споживачу) усю необхідну, актуальну інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб - сайті <http://ilombard.kiev.ua>
3. Товариство також розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» зокрема шляхом розміщення її на власному веб – сайті <http://ilombard.kiev.ua>
4. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті <http://ilombard.kiev.ua> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.
5. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2017 року таких конфліктів не виникало.
6. Товариство має відповідні приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і

стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

7. Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

8. Товариство має сорок п'ять відокремлених структурних підрозділів, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення «Про державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41:

- Ломбардне відділення № 1. Код ЄДРПОУ: 40781947. Місцезнаходження ВП: 07501, Київська обл., Баришівський район, смт. Баришівка, вул. Центральна, будинок 53;
- Ломбардне відділення № 2. Код ЄДРПОУ: 40782055. Місцезнаходження ВП: 07540, Київська обл., м. Березань, вул. Привокзальна, будинок 1 А, офіс 6;
- Ломбардне відділення № 3. Код ЄДРПОУ: 40782165. Місцезнаходження ВП: 17000, Чернігівська обл., Козелецький район, смт. Козелець, вул. Соборності, будинок 31/1;
- Ломбардне відділення № 4. Код ЄДРПОУ: 40782275. Місцезнаходження ВП: 07540, Київська обл., м. Березань, вул. Набережна, будинок 2;
- Ломбардне відділення № 5. Код ЄДРПОУ: 40782322. Місцезнаходження ВП: 07600, Київська обл., Згурівський район, смт. Згурівка, вул. Українська, будинок 20;
- Ломбардне відділення № 6. Код ЄДРПОУ: 40782338. Місцезнаходження ВП: 64105, Харківська обл., м. Первомайський, вул. Комарова, будинок 5;
- Ломбардне відділення № 7. Код ЄДРПОУ: 4078234. Місцезнаходження ВП: 39200, Полтавська обл., Кобеляцький район, м. Кобеляки, вул. Шевченка, будинок 2 А;
- Ломбардне відділення № 8. Код ЄДРПОУ: 40782359. Місцезнаходження ВП: 64602, Харківська обл., м. Лозова, мікрорайон №1, будинок 24/2;
- Ломбардне відділення № 9. Код ЄДРПОУ: 40782364. Місцезнаходження ВП: 63300, Харківська обл., Красноградський район, м. Красноград, вул. Полтавська, будинок 91;
- Ломбардне відділення № 10. Код ЄДРПОУ: 40781952. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Карлівський район, м. Карлівка, вул. Полтавський Шлях, будинок 42/2 А;
- Ломбардне відділення № 11. Код ЄДРПОУ: 40781968. Місцезнаходження ВП: 64105, Харківська обл., м. Первомайський, мікрорайон № 4, будинок 2/3;
- Ломбардне відділення № 12. Код ЄДРПОУ: 40781973. Місцезнаходження ВП: 63734, Харківська обл., м. Куп'янськ, смт. Ківшарівка, будинок 12;
- Ломбардне відділення № 13. Код ЄДРПОУ: 40781989. Місцезнаходження ВП: 03115, м. Київ, Святошинський район, проспект Перемоги, будинок 89 А;
- Ломбардне відділення № 14. Код ЄДРПОУ: 40781994. Місцезнаходження ВП: 63701, Харківська обл., м. Куп'янськ, площа Центральна, будинок 37 А;
- Ломбардне відділення № 15. Код ЄДРПОУ: 40782008. Місцезнаходження ВП: 08701, Київська обл., м. Обухів, вул. Каштанова, будинок 7А;
- Ломбардне відділення № 16. Код ЄДРПОУ: 40782013. Місцезнаходження ВП: 15200, Чернігівська обл., Сновський район, м. Сновськ, вул. Незалежності, будинок 14;
- Ломбардне відділення № 17. Код ЄДРПОУ: 40782029. Місцезнаходження ВП: 11601, Житомирська обл., м. Малин, вул. Кримського, будинок 2;
- Ломбардне відділення № 18. Код ЄДРПОУ: 40782034. Місцезнаходження ВП: 64207, Харківська обл., Балаклійський район, м. Балаклія, вул. Жовтнева, будинок 22;
- Ломбардне відділення № 19. Код ЄДРПОУ: 40782045. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Карлівський район, м. Карлівка, вул. Полтавський Шлях, будинок 46 Ж;
- Ломбардне відділення № 20. Код ЄДРПОУ: 40782060. Місцезнаходження ВП: 09230, Київська обл., м. Ржищів, вул. Соборна, будинок 23;



- Ломбардне відділення № 21. Код ЄДРПОУ: 40782076. Місцезнаходження ВП: 09200, Київська обл., Кагарлицький район, м. Кагарлик, вул. Незалежності, будинок 14;
- Ломбардне відділення № 22. Код ЄДРПОУ: 40782081. Місцезнаходження ВП: 19402, Черкаська обл., Корсунь-Шевченківський район, м. Корсунь-Шевченківський, вул. Ярослава Мудрого, будинок 17;
- Ломбардне відділення № 23. Код ЄДРПОУ: 40782097. Місцезнаходження ВП: 08800, Київська обл., Миронівський район, м. Миронівка, вул. Соборності, будинок 69;
- Ломбардне відділення № 24. Код ЄДРПОУ: 40782102. Місцезнаходження ВП: 09700, Київська обл., Богуславський район, м. Богуслав, вул. Івана Франка, будинок 6;
- Ломбардне відділення № 25. Код ЄДРПОУ: 40782118. Місцезнаходження ВП: 42200, Сумська обл., м. Лебедин, площа Соборна, будинок 39 Л/1;
- Ломбардне відділення № 26. Код ЄДРПОУ: 40782123. Місцезнаходження ВП: 38800, Полтавська обл., Чутівський район, смт. Чутове, вул. Набережна, будинок 3;
- Ломбардне відділення № 27. Код ЄДРПОУ: 40782139. Місцезнаходження ВП: 38400, Полтавська обл., Решетилівський район, смт. Решетилівка, вул. Покровська, будинок 2/5;
- Ломбардне відділення № 28. Код ЄДРПОУ: 40782144. Місцезнаходження ВП: 15400, Чернігівська обл., Семенівський район, м. Семенівка, площа Червона, будинок 39;
- Ломбардне відділення № 29. Код ЄДРПОУ: 40782159. Місцезнаходження ВП: 07101, Київська обл., м. Славутич, площа Центральна, будинок 3;
- Ломбардне відділення № 30. Код ЄДРПОУ: 40782170. Місцезнаходження ВП: 16000, Чернігівська обл., м. Новгород-Сіверський, вул. Замкова, будинок 1;
- Ломбардне відділення № 31. Код ЄДРПОУ: 40782186. Місцезнаходження ВП: 15100, Чернігівська обл., Городнянський район, м. Городня, вул. Троїцька, будинок 17;
- Ломбардне відділення № 32. Код ЄДРПОУ: 40782191. Місцезнаходження ВП: 51000, Дніпропетровська обл., Царичанський р-н, смт. Царичанка, вул. Першотравнева, будинок 1;
- Ломбардне відділення № 33. Код ЄДРПОУ: 40782207. Місцезнаходження ВП: 39500, Полтавська обл., Машівський район, смт. Машівка, вул. Незалежності, будинок 123;
- Ломбардне відділення № 34. Код ЄДРПОУ: 40782212. Місцезнаходження ВП: 42703, Сумська обл., м. Охтирка, провулок Харківський, будинок 15;
- Ломбардне відділення № 35. Код ЄДРПОУ: 40782228. Місцезнаходження ВП: 38500, Полтавська обл., Диканський район, смт. Диканька, вул. Незалежності, будинок 125;
- Ломбардне відділення № 36. Код ЄДРПОУ: 40782233. Місцезнаходження ВП: 38164, Полтавська обл., Зіньківський район, смт. Опішня, вул. Перемоги, будинок 4;
- Ломбардне відділення № 37. Код ЄДРПОУ: 40782249. Місцезнаходження ВП: 41000, Сумська обл., Середино-Будський район, м. Середино-Буда, вул. Європейська, будинок 19;
- Ломбардне відділення № 38. Код ЄДРПОУ: 40782254. Місцезнаходження ВП: 16400, Чернігівська обл., Борзнянський район, м. Борзна, вулиця П. Куліша, будинок 98;
- Ломбардне відділення № 39. Код ЄДРПОУ: 40782262. Місцезнаходження ВП: 16200, Чернігівська обл., Коропський район, смт. Короп, вул. Горького, будинок 1;
- Ломбардне відділення № 40. Код ЄДРПОУ: 40782280. Місцезнаходження ВП: 15600, Чернігівська обл., Менський район, м. Мена, вул. Героїв АТО, будинок 4;
- Ломбардне відділення № 41. Код ЄДРПОУ: 40782296. Місцезнаходження ВП: 41500, Сумська обл., Путивльський район, м. Путивль, вул. Курська, будинок 75;
- Ломбардне відділення № 42. Код ЄДРПОУ: 40782301. Місцезнаходження ВП: 41400, Сумська обл., м. Глухів, вул. Києво-Московська, будинок 20;
- Ломбардне відділення № 43. Код ЄДРПОУ: 40782317. Місцезнаходження ВП: 41700, Сумська обл., Буринський район, м. Буринь, вул. Незалежності, будинок 4 А;
- Ломбардне відділення № 44. Код ЄДРПОУ: 41189621. Місцезнаходження ВП: 39000, Полтавська обл., Глобинський район, м. Глобине, вул. Центральна, будинок 226 Ж;
- Ломбардне відділення № 45. Код ЄДРПОУ: 41189637. Місцезнаходження ВП: 42400, Сумська обл., Краснопільський район, смт. Краснопілля, вул. Перемоги, будинок 17.

9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановами правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15.12.2004 р. № 637 та «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. № 210.

10. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення впровадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913, та розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р. № 1515.

11. Товариство дотримується затверджених загальними зборами учасників Товариства, протокол від 20.02.2017 р. № 91, внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та «Положенню про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

12. Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилення на внутрішні правила надання фінансових послуг.

13. Товариство надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056-1 «Проценти за кредитним договором» Цивільного Кодексу України, пункту 3.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

14. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913.

15. Товариство має окремі нежитлові приміщення площею більше, ніж 5 квадратних метрів, призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і спеціальні місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення «Про державний реєстр фінансових установ».

16. Товариство має облікову та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

### **Стислий опис облікової політики Товариства та суттєвих статей фінансової звітності Товариства за 2017 рік**

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджена наказом голови Товариства від 11.02.2013 року № 1-ОП. Відповідальність за дотримання облікової політики покладено на голову та головного бухгалтера Товариства. Протягом 2017 року зміни до Облікової політики не вносились.

Основоположними принципами складання фінансової звітності Товариством відповідно до Принципів підготовки фінансової звітності та МСБО 1 є:

- принцип нарахування (результати операцій та інших подій признаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервність (фінансова звітність складається на основі допущення, що підприємство є таким, що безперервно діє і залишається таким, що діє в майбутньому).

Ведення бухгалтерського обліку і контролю покладається на бухгалтерію Товариства, очолювану головним бухгалтером. У своїй роботі головний бухгалтер керується Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», «Положенням про облікову політику Товариства» та затвердженою посадовою інструкцією. Форма ведення бухгалтерського обліку передбачає використання комплексу програмного забезпечення 1С: Бухгалтерія - комп'ютерної бухгалтерської програми.

Відповідальність за відповідність реєстрів обліку, порядку й способу реєстрації та узагальнення інформації, передбачених цією комп'ютерною програмою, вимогам законодавства, покладається на головного бухгалтера Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку в Товаристві здійснюється по діючому Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та згідно з «Інструкцією про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій», затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. № 291.

Порядок організації і проведення щорічної інвентаризації майна і зобов'язань Товариства визначається Наказом про порядок проведення інвентаризації активів і зобов'язань, виданим головою Товариства, згідно з вимогами «Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02 вересня 2014 р. № 879.

#### Необоротні активи

*Нематеріальні активи Товариства* - це немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані і утримуються Товариством для використання у своїй основній діяльності з надання фінансових послуг.

На протязі 2017 року в структурі нематеріальних активів Товариства відбувались зміни.

Назва нематеріального активу	Надійшло за рік, тис. грн.	Первісна вартість, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Ліцензія	4	4	4
Програмне забезпечення 1С 8	0	5	5
Програмне забезпечення ломбардної діяльності	0	100	47
Разом:	4	109	56

*Основні засоби* - це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх в основній діяльності з надання фінансових послуг або для адміністративних цілей та які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного операційного циклу/року, та первинна/історична вартість яких перевищує 6 тис. грн.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критерії визнання активом, Товариство оцінює та обліковує за собівартістю. Нарухування амортизації по об'єктах основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного

використання цього об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів починається з місяця, наступного за датою введення в експлуатацію.

Основні засоби Товариством обліковуються по об'єктах.

На протязі 2017 року в структурі основних засобів Товариства відбувались наступні зміни:

Найменування груп об'єктів	Надійшло за рік, тис. грн	Первісна вартість, тис. грн.	Залишкова вартість, тис. грн.
Машини та обладнання	0	272	96
Інструменти, прилади, інвентар (меблі); інші основні засоби	11	200	80
Інші основні засоби	0	36	11
Разом:	11	508	187

#### Оборотні активи

*Дебіторську заборгованість* Товариство визнає у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється й відображується за первісною вартістю з врахуванням сформованих резервів для покриття можливих ризиків.

Дисконтування короткотермінової/поточної заборгованості не проводиться через її несуттєвість.

Вид поточної дебіторської заборгованості	Первісна вартість дебіторської заборгованості, тис. грн.	Сума сформованого резерву, тис. грн.	Балансова вартість дебіторської заборгованості, тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	170,0	0	170,0
Дебіторська за продукцію, товари, роботи, послуги за договорами продажу невідкуплених предметів	650,0	326,0	324,0
Інша поточна дебіторська заборгованість,	4 324,0	493,0	3 831,0
в тому числі:			
передплата постачальникам матеріалів та виконавцям послуг	92,0	0	92,0
за розрахунками за наданими фінансовими кредитами	3 941,0	493,0	3 448,0
за поточними розрахунками з іншими дебіторами	291,0	0	291,0
Разом:	5 144,0	819,0	4 325,0

Товариством були сформовані наступні резерви:

- резерв сумнівної заборгованості в сумі 326,0 тис. грн в зв'язку із невизначеністю стосовно оплати підприємством «Укрспецторг» отриманих від Товариства матеріальних цінностей. Для врегулювання згаданої суперечки управлінським персоналом прийнято рішення щодо звернення з позовом до Господарського суду.
- резерв для покриття можливих ризиків за всіма видами кредитних операцій Товариства в сумі 493,0 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 3 448,0 тис. грн., являється поточною заборгованістю за розрахунками за наданими фінансовими кредитами, під заставу майна, отриманого від фізичних осіб, що підтверджується обліковими даними, отриманими з бухгалтерської програми «1С».

В процесі звичайної основної діяльності Товариство не формує резерв сумнівної дебіторської заборгованості, оскільки дана заборгованість забезпечена заставним майном.

*Гроші та їх еквіваленти* представлені наступним чином:

Назва грошового активу	Сума, тис. грн.
Готівка в касах відокремлених підрозділів, всього:	2 927,0
в тому числі по підрозділах в межах затвердженого граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:	
Відділення № 1	5,6
Відділення № 2	25,3
Відділення № 3	23,2
Відділення № 4	21,3
Відділення № 5	10,4
Відділення № 6	15,1
Відділення № 8	1,2
Відділення № 9	8,2
Відділення № 10	20,3
Відділення № 11	33,7
Відділення № 12	19,5
Відділення № 14	4,0
Відділення № 16	14,5
Відділення № 17	20,5

Відділення № 18	21,4
Відділення № 19	19,0
Відділення № 21	15,3
Відділення № 22	31,5
Відділення № 23	10,7
Відділення № 24	4,0
Відділення № 25	5,6
Відділення № 26	9,2
Відділення № 27	22,5
Відділення № 28	7,2
Відділення № 29	21,4
Відділення № 30	16,0
Відділення № 31	11,9
Відділення № 33	24,0
Відділення № 35	3,8
Відділення № 36	4,0
Відділення № 37	6,2
Відділення № 38	9,3
Відділення № 39	4,4
Відділення № 40	10,4
Відділення № 41	5,9
Відділення № 42	6,5
Відділення № 43	8,4
Відділення № 44	8,0
Відділення № 45	4,6

Центральна каса Товариства	2 413,0
Кошти на поточному рахунку № 26507053100070 в ПАТ «ПРИВАТБАНК»	10,0
Разом:	2 937,0

Фіксуємо, що залишок грошових коштів в касах відокремлених підрозділів не перевищує межі граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час, що був розрахований та затверджений наказом голови Товариства від 03 січня 2017 року № 4.

Власний капітал Товариства складається із:

- *Статутного капіталу*, який станом на 31.12.2017 р. складає 3 705,0 тис. грн.

Станом на звітну дату засновниками Товариства є:

Назва юридичної особи – засновника Товариства, код ЄДРПОУ	Місце знаходження, адреса	Сума, грн.	Частка у статутному капіталі (%)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162	02094, м. Київ, Деснянський район, вул. Магнітогорська, будинок 1	1 852 500,00	50

- *Неоплаченого капіталу* в сумі 900,0 тис. грн., протягом 2017 року не була погашена вказана заборгованість за внесками засновників в статутний/складений капітал Товариства.
- *Резервного капіталу* в сумі 156,0 тис. грн.
- *Нерозподіленого прибутку* в розмірі 2 745,0 тис. грн.

Зобов'язання і забезпечення

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (строк погашення до 12 місяців).

Станом на 31.12.2017 року довгострокові зобов'язання у Товариства відсутні.

*Поточна кредиторська заборгованість* за товари, роботи, послуги в сумі 1 472,0 тис. грн. є заборгованістю перед постачальниками і підрядниками за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Назва кредитора/ Вид заборгованості	Сума заборгованості Товариства, тис. грн.	Дата виникнення кредиторської заборгованості	Термін погашення за договором кредиторської заборгованості
ФОП Штурба Р.І./ оренда основних засобів	1 421,0	31.12.2017 р.	31.12.2018 р.
Управління державної служби охорони / охорона об'єктів Товариства	51,0	31.12.2017 р.	01.01.2018 р.

*Поточні забезпечення* в сумі 85,0 тис. грн. є нарахованим резервом забезпечення майбутніх витрат і платежів щодо виплат відпусток штатних працівників Товариства.

Зауважуємо, що резерви забезпечень формуються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю. Отже вказані забезпечення і зобов'язання класифікуються як довгострокові і потребують щомісячних коригувань з відображенням в прибутках або збитках. Рекомендуємо провести перекласифікацію даних поточних забезпечень на довгострокові забезпечення витрат персоналу.

### Знецінення активів

В кінці кожного звітного періоду Товариство оцінює наявність чи відсутність ознак зменшення корисності своїх активів згідно з вимогами МСБО 36. Активи і зобов'язання Товариства оцінюються з урахуванням принципу обачності: активи не повинні бути завищені, а зобов'язання – занижені.

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність таких ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу в звітному періоді на більш істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне ушкодження активу;
- істотні негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, яке сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом ;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їхньою ринковою вартістю.

За підсумками проведеного тестування активів станом на 31.12.2017 р. Товариство не виявило ознак зменшення їх корисності і не формувало резерв через знецінення активів згідно з вимогами п. 2.1.10 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

### Доходи і витрати

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення фінансового результату відповідно до чинного законодавства України.

*Дохід* - це валове надходження економічних вигід протягом облікового періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариством визнаються згідно МСБО 18 «Дохід», МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути вірогідно визначена.

Відсотковий дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи із принципу нарахування.

Інші доходи від операційної діяльності відображаються в обліку за принципом нарахування.

В звітному періоді Товариством отримано 7 720,0 тис. грн. доходу, в тому числі: 7 358,0 тис. грн. від надання фінансових послуг та 362,0 тис. грн. іншого операційного доходу, у вигляді нарахованих пеней.

*Витрати* – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду, які виникають у ході звичайної діяльності Товариства і мають форму вибуття активів або їх амортизації



(наприклад, собівартість послуг, адміністративні та збутові витрати); збитки, які відображають інші статті, що відповідають визначенню витрат і найчастіше відображаються у звітності без доходу, пов'язаного з їх здійсненням (наприклад, збитки, що виникли внаслідок вибуття не поточних активів).

Собівартість товарів не відображена у звіті оскільки реалізація заставленого майна проводиться Товариством без оприбуткування його на баланс.

Витрати, пов'язані з одержанням доходу, визнаються Товариством одночасно з відповідним доходом.

Адміністративні витрати в сумі 7 149,0 тис. грн. складаються з:

Стаття витрат	Сума за звітний період, тис. грн.
Амортизація	97,0
Матеріальні витрати	36,0
Витрати на оплату праці	3 203,0
Відрахування на соціальні заходи	699,0
Рекламні послуги	62,0
Послуги зв'язку	89,0
Послуги охорони	317,0
Оренда приміщень та комунальні послуги	2 210,0
Банківські послуги	119,0
Обслуговування оргтехніки	217,0
Інші адміністративні витрати	100,0

Інші операційні витрати в сумі 459,0 тис. грн. це - витрати на формування резерву сумнівної заборгованості на суму 326,0 тис. грн. та вартість матеріальних цінностей, що були викрадені в 2017 році в ломбардному відділенні № 19 на суму 133,0 тис. грн., що підтверджено актом інвентаризації від 09 травня 2017 року.

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України.

Облік руху грошових коштів Товариством здійснюється за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів, та відповідає вимогам МСФЗ.

Облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

#### Зміни у власному капіталі Товариства

Протягом 2017 року Товариством не проводились:

- зміни в обліковій політиці;
- виправлення суттєвих помилок минулих періодів;

- переоцінка основних засобів.

Рішенням загальних зборів засновників Товариства, протокол № 87/1 від 20.02.2017 року було прийнято рішення про виплату дивідендів за підсумками господарської діяльності Товариства за 2016 рік, в тому числі: 727,5 тис. грн. засновнику - Товариству з обмеженою відповідальністю «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», 727,5 тис. грн. засновнику - Товариству з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1». Протягом 2017 року були виплачені дивіденди засновникам за підсумками діяльності Товариства в 2014-2015 роках в обсязі 40,0 тис. грн. Товариству з обмеженою відповідальністю «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» та 50,0 тис. грн. Товариству з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1» згідно з рішенням загальних зборів засновників Товариства, протокол № 64 від 22.10.2015 року.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, порушень щодо формування господарських операцій з обліку власного капіталу аудитором не виявлено, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація стосовно розрахунку та аналізу показників ліквідності (платоспроможності) та фінансової стабільності Товариства

Згідно з вимогами п. 34 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 року № 913, фінансова установа зобов'язана на будь-яку дату дотримуватися обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Розрахункове значення станом на 31.12.2017 р.
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	4,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	1,6
Показники фінансової стійкості			
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,3
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,8

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 р., як позитивний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового

стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

#### Вартість чистих активів

Найменування показника	Сума за звітний період, тис. грн.
Активи Товариства /рядок 1300 Балансу/, всього:	7 505,0
Зобов'язання Товариства /строки 1595, 1695, 1700, 1800/, всього:	1 799,0
Розрахункова вартість чистих активів Товариства на 31.12.2017 року: загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800/	5 706,0
Статутний капітал Товариства	3 705,0
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	2 001,0

Згідно з проведеним розрахунком, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 року є більшою від розміру статутного/складеного капіталу.

#### Інформація стосовно дотримання Товариством вимог «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» щодо розміру власного капіталу

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам, установленим Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Найменування показника	Величина показника, тис. грн.
Власний капітал Товариства /рядок 1495 Балансу/	5 706,0
Власний капітал Товариства згідно з п. 2.1.11 Положення Держкомфінпослуг від 26.04.2005 р. № 3981	1 000,0
Величина перевищення фактичного власного капіталу над регуляторним	4 706,0

### **Розділ 3. Інша інформація щодо діяльності Товариства**

#### *Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства*

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

В результаті проведених аудиторських процедур, зокрема:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;
  - виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
  - проведені підрахунки залишків на кінець звітної періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітної періоду;
  - здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
  - проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої фінансової та внутрішньої управлінської інформації,
- аудитором не виявлено суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2017 рік, згідно вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2017 рік внаслідок шахрайства.

#### *Інформація про пов'язаних осіб*

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» зв'язана сторона – це фізична або юридична особа, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність. Зв'язаними особами зазвичай є: особи, частка яких становить понад 10% у капіталі Товариства; посадові особи та члени їхніх сімей; особи, що діють від імені Товариства за відповідним дорученням, або особи, від імені яких діє Товариство; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Товариства; юридичні особи, що контролюються Товариством або разом з ним перебувають під контролем третьої особи; його керівники та посадові особи. Під час аналізу даних відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

В процесі виконання процедур аудиту ми отримали інформацію про наступний перелік пов'язаних осіб Товариства:

- засновники Товариства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1»;
- управлінський персонал Товариства;
- контролери/кінцеві бенефіціари засновників Товариства: Штурба Роман Іванович, громадянин України, та Штурба Марія Романівна, громадянка України.

Товариством надана довідка про наявність в 2017 році господарських операцій з пов'язаними особами – управлінським персоналом щодо виплати заробітної плати та з засновниками Товариства щодо виплати дивідендів.

Протягом звітної періоду Товариство не брало на себе зобов'язань за пенсійними виплатами, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного бюджету у складі Єдиного соціального внеску.

Операції з пов'язаними особами протягом 2017 року проводились на умовах звичайної діяльності Товариства.

### *Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства*

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Діяльність служби внутрішнього аудиту, в особі внутрішнього аудитора, здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, яке розроблено в Товаристві та затверджено Загальними зборами засновників Товариства. Статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту визначені в цьому Положенні.

Рішення про призначення нинішнього внутрішнього аудитора прийнято загальними зборами учасників Товариства, протокол № 9-ВК від 31 серпня 2017 року.

Посаду внутрішнього аудитора Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Цілями служби внутрішнього аудиту є:

1. Надання органам управління Товариства незалежних, об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо:

- достатності та ефективності систем управління в адміністративній, операційній і фінансовій сферах діяльності Товариства;
- відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства;
- відповідності здійснюваної діяльності вимогам внутрішніх документів Товариства;
- ефективності процесів делегування повноважень та розподілу відповідальності в Товаристві;
- ефективності використання ресурсів фінансовою установою;
- ефективності використання та мінімізації ризиків інформаційних систем і технологій;
- достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудиторами або службою внутрішнього аудиту;

3. Сприяння голові Товариства та його учасникам в поліпшенні якості системи управління Товариством, а також в ефективному виконанні покладених на них обов'язків, шляхом надання консультацій та рекомендацій.

### *Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства*

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

### *Стосовно інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру активів*

Нам невідома інформація щодо наявності у Товариства інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому.

*Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії*

Нам невідома інформація щодо ненадання або невірною складання іншої фінансової звітності, складеної відповідно до вимог законів України та нормативно-правових актів Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

*Ідентифікація та оцінка аудитором безперервності діяльності Товариства*

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Товариства на безперервній основі.

#### **Розділ 4. Інші елементи**

*Основні відомості про аудиторську фірму*

ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ», код ЄДРПОУ 37024556.

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4352, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 25 березня 2010 року №212/4 чинне до 26 березня 2020 року;

- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 170, виданого відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.01.2017 року № 11 Свідоцтво чинне до 26 березня 2020 року;

- Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва: 419. Серія та номер Свідоцтва: П000417. Строк дії Свідоцтва: з 18.10.2017 р., чинне до 26.03.2020 р.

Місцезнаходження ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»: Україна, м. Київ, вулиця Академіка Єфремова, 9 офіс 5 телефон: тел.+38(050)3845758.

*Основні відомості про умови договору на проведення аудиту*

Аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2017 р. проведено Аудиторською фірмою - Товариством з обмеженою відповідальністю «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ», відповідно до умов Договору № 16/05 від 03.01.2018 р.

Аудитор

Директор

Арцев М.Ю.

24 квітня 2018 року

м. Київ