



# ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”

ідоцтво АПУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел.+38(067)3691399;  
+38(044)2334118

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Національній комісії, що здійснює  
державне регулювання у сфері ринків  
фінансових послуг  
Власникам та керівництву ПТ «І ЛОМБАРД»

### РОЗДІЛ I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

#### ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «І ЛОМБАРД» ТОВ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.» І КОМПАНІЯ»** (надалі – ПТ «І ЛОМБАРД»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, 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, перевірена фінансова звітність ПТ «І ЛОМБАРД» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «І ЛОМБАРД» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними 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 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. Ми з'ясували, що ключовим питанням аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті є судовий спір з Державним спеціалізованим підприємством «Укрспецторг», код за ЄДРПОУ 36406271, про стягнення заборгованості за передані ТМЦ (брухт дорогоцінних металів) за договором

№1273/18-04 від 18.04.2017р. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ**

Управлінський персонал ПТ «І ЛОМБАРД» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

### **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

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

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 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 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 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

## **Розділ II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно з «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №2740 від 04.11.2004 року зі змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2018 року складається з:

Додаток 1. Загальна інформація про ломбард за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 року.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу 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 б необхідно було включити до звіту.

## **Розділ III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ**

*Основні відомості про Товариство (таблиця 1):*

*Таблиця 1*

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

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
Засновники	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код 36856199, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн. код 36856199 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код 36856162, якому належить частка у розмірі 50%, що становить 1852500 грн.
Середня кількість працівників	40
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Сорок п'ять
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Товариства – Будицький С.В. (Протокол №100 від 10.04.2018 року, Наказ №11-к від 11.04.2018 року); Головний бухгалтер – Артеменко О.С. (Наказ №32-к від 02.10 2018 року)

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 31 січня 2019 року.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

**1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Станом на 31 грудня 2018 року Статутний капітал Товариства складає 3 705 000,00 грн. (Три мільйони сімсот п'ять тисяч грн. 00 коп.) та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Згідно Засновницького договору в останній редакції від 21.06.2016 року, затвердженого Протоколом №80 (рішенням) засідання Загальних зборів учасників учасниками Товариства є:

Таблиця 2

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

Для забезпечення діяльності за рахунок грошових внесків учасників створений статутний капітал в розмірі 3 705 000,00 гривень. Так, ще у 2012-2016рр. Статутний капітал Товариства був сформований грошовими коштами Учасників на суму 2805000 грн., підтвердження чого є платіжні доручення за період з 24.02.2012р. по 22.06.2015р., про сплату внеску до статутного капіталу та банківські виписки з рахунків за вказаний період. Неоплачений капітал станом на 31.12.2018 року становить 900 тис.грн.

### **2. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг**

Власний капітал ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2018 року складає 5806 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3705 тис. грн., резервного капіталу у сумі 162 тис.грн. (в 2018 році було перераховано до резервного капіталу 5% від чистого прибутку, що становить 5,6 тис.грн.), нерозподіленого прибутку у сумі 2839 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі (900) тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «І ЛОМБАРД» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (Розпорядження Держкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами).

### **3. Щодо дотримання 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:**

ПТ «І ЛОМБАРД» станом на 31.12.2018 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. *Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року* щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату 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.

Таблиця 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	2,74	4,04

Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	1,40	1,63
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	0,56	0,31
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,64	0,76

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 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 розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

**4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Товариством створено резервний капітал, до якого у 2018 році було перераховано 5,6 тис.грн. з врахуванням вимог норм чинного законодавства.

Створені резерви сумнівних боргів у сумі 1624 тис.грн., про що зазначено у Примітках до фінансової звітності (примітка 6.6.).

**5. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ПТ «І ЛОМБАРД» не входить до фінансової групи.

**6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.**

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні станом на 31.12.2018 року.

**7. Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року ПТ «І ЛОМБАРД» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

**8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

**9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

**10. Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <http://ilombard.kiev.ua> та забезпечує її актуальність.

**11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**12. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності 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:**

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.

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

Приміщення, що є в користуванні, відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

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».

**13. Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

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.

#### **14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

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».

Окрім цієї служби у Товаристві існує контрольно-ревізійний відділ, що діє на підставі Положення про контрольно-ревізійний відділ Товариства, затвердженого Рішенням загальних зборів учасників від 01.08.2014 року, протокол №22.

#### **15. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

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.

#### **16. Щодо готівкових розрахунків:**

Готівкові кошти представлені наступним чином (таблиця 4):

Таблиця 4

Назва грошового активу	Сума, тис. грн.
Готівка в касах відокремлених підрозділів, всього:	4436,0
<b>в тому числі по підрозділах в межах затвердженого граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час:</b>	
Відділення № 1	26,6
Відділення № 2	38,0
Відділення № 3	10,3

Відділення № 4	14,3
Відділення № 5	21,6
Відділення № 6	38,9
Відділення № 7	7,2
Відділення № 8	17,1
Відділення № 9	32,6
Відділення № 10	22,9
Відділення № 11	30,2
Відділення № 12	28,4
Відділення № 14	26,4
Відділення № 16	21,4
Відділення № 17	24,9
Відділення № 18	23,5
Відділення № 19	15,3
Відділення № 21	11,3
Відділення № 22	17,8
Відділення № 23	10,1
Відділення № 24	17,1
Відділення № 25	8,7
Відділення № 26	6,9
Відділення № 27	4,9
Відділення № 28	6,3
Відділення № 29	14,1
Відділення № 30	14,0
Відділення № 31	30,1

Відділення № 33	23,9
Відділення № 35	7,2
Відділення № 36	11,7
Відділення № 37	9,9
Відділення № 38	22,1
Відділення № 39	24,1
Відділення № 40	25,2
Відділення № 41	12,6
Відділення № 43	19,5
Відділення № 44	16,2
Відділення № 45	6,7
Центральна каса Товариства	3715
Кошти на поточному рахунку № 26507053100070 в ПАТ «ПРИВАТБАНК» ;	83
Кошти на інших рахунках (корпоративні картки)	20
Разом:	4539,0

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 01 січня 2018 року № 2.

**17. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

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 Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

**18. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:**

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та

зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

#### РОЗДІЛ IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

##### **Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

##### **Інформація про пов'язаних осіб**

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці 5 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 5

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВЗАЄМОДОПОМОГА.», код ЄДРПОУ 36856199	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВИЙ ПОСЕРЕДНИК №1», код ЄДРПОУ 36856162	Учасник ПТ «І ЛОМБАРД», якому належить 50% частки у статутному капіталі
3	Будицький С.В.	Голова ПТ «І ЛОМБАРД»

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.7.3).

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

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

#### РОЗДІЛ V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

##### **Основні відомості про аудиторську фірму:**

Таблиця 6

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Саса Н.А. (сертифікат аудитора № 007132, серія «А»)

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	23.01.2019 № 12-19/19
- дата початку аудиту	04.03.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	18.03.2019 р.

Партнер з аудиту

Н.А. Саса

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 18 березня 2019 року