

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АУДИТ – СТАНДАРТ»

Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/ Фрунзе, буд. 2-6/32, ЛІТ."А".
Свідоцтво АПУ № 3345 від 26.02.04 року. Телефон 8 044 234-57-28.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
“ЛОМБАРД “КОРИСНІ ГРОШІ” ТОВ “ЕЙ ЕС ГРУП” І КОМПАНІЯ”
станом на 31.12.2015 року

- Керівництву ПТ “Ломбард “Корисні гроші”
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розділ 1.Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “Ломбард “Корисні гроші” ТОВ “ЕЙ ЕС Груп” і Компанія”, (Код ЄДРПОУ: 39135577); Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 04073, м. Київ, просп. Московський, 8, корпус 17; дата реєстрації: 14.03.2014 року, в подальшому Товариство або ПТ “Ломбард “Корисні гроші”, що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики до цієї фінансової звітності (надалі разом – «фінансова звітність»).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю, якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудиторами є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПТ “Ломбард “Корисні гроші”.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Товариством проведена інвентаризація, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючим для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Також, не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Розділ 2. Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів

фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

2.1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) - підтвердження складеного комплексу фінансової звітності, в якій відсутня порівняльна інформація в межах встановленої концептуальної основи, яка є концептуальною основою спеціального призначення.

Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2015 рік за репрезентативною вибіркою не менше 60 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2015 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Перевірка проведена на підставі наданих установчих, реєстраційних та інших документів, що засвідчують правовий статус Товариства, внутрішніх нормативних розпорядничих документів, договірної, облікової та іншої документації, що характеризує фінансово-господарську діяльність Товариства. Для здійснення аудиторської перевірки були використані наступні документи:

- баланс (звіт про фінансовий стан на кінець періоду) (форма № 1) станом на 31.12.2015 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупні прибутки та збитки) (форма № 2) за 2015 рік;

- звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2015 рік;
- звіт про власний капітал (форма № 4) за 2015 рік;
- примітки до фінансової звітності за 2015 рік;
- інші документи на вимогу Аудитора.

Ми не виключаємо можливості, що існують документи і інформація, яка з будь-яких причин не були надані для аналізу

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

2.2. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повна назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО “Ломбард “Корисні гроші” ТОВ “Ей Ес Груп” і Компанія”
Скорочена назва:	ПТ “Ломбард “Корисні гроші”
Код за ЄДРПОУ:	39135577
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	04073, м. Київ, проспект Московський 8, корпус 17
Дата державної реєстрації	14.03.2014 р.
Орган державної реєстрації	Оболонська РДА м. Києва, № запису в єдиному реєстрі № 1 069 102 0000 031664
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтва	Свідоцтво Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ЛД, № 595 від 21.05.2014 р., код фінансової установи – 15.
Ліцензії	-
Кількість відокремлених підрозділів	-
Рахунки в банківських установах, за якими здійснювались операції	п/р 26505498830900 в АТ "УкрСиббанк" МФО 351005
Керівник	Мізерний С.В.
Головний бухгалтер	ТОВ «ЮК «БІ ЕНД КЕЙ ПАРТНЕРС» в особі директора Кутіної А.Л.

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Основні види діяльності Товариства:

- Інші види кредитування;
- Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;
- Торгівля іншими автотранспортними засобами;
- Торгівля мотоциклами, деталями та приладдям до них, технічне обслуговування і ремонт мотоциклів;
- Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;
- Роздрібна торгівля в спеціалізованих магазинах електронною апаратурою побутового призначення для приймання, записування, відтворення звуку й зображення;
- Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

- Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах;
- Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.;
- Надання в оренду автомобілів і легкових автотранспортних засобів.

2.3. Організація бухгалтерського обліку та характеристика статей фінансової звітності Товариства

Інформація, що міститься у цьому розділі, базується на даних бухгалтерського обліку, звітності та документах, що були надані аудитором керівництвом та працівниками Товариства, яка вважається надійною і достовірною.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2015 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики. Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, і виконує роль формування надійного джерела інформації про фінансовий стан Товариства.

2.3.1. Активи, їх облік та оцінка Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не має необоротних активів

Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2015 р. Товариство не має виробних запасів.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2015 р. Товариство має дебіторську заборгованість за розрахунками з бюджетом на суму 5 тис. грн.

Інша поточна заборгованість Товариства становить 504 тис. грн..

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2015 р. відсутні.

Станом на 31.12.2015 р. грошові кошти та їх еквіваленти складають 196 тис. грн.

Товариство формує витрати майбутніх періодів на суму 5 тис. грн.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

2.3.2. Облік та оцінка зобов'язань

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2015 р. відсутні.

Поточні зобов'язання Товариства за розрахунками:

за товари, роботи, послуги складають 3 тис. грн.;

зі страхування – 1 тис. грн.;

з оплати праці – 10 тис. грн

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2015 р. складають 80 тис. грн.

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

2.3.3. Власний капітал

Власний капітал у розмірі 617 тис. грн. обліковувався Товариством протягом 2015 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Аудиторами зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності Товариства у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудиторами було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2015 року розмір заявленого та зареєстрованого статутного капіталу Товариства складає 1 000,0 тис. грн.

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Станом на 31.12.2015 р. склад і структура внесків до статутного капіталу наведена у таблиці 2

Таблиця 2

Учасник Товариства адреса	Розмір суми учасника в статутному капіталі товариства, грн.	Розмір частки учасника в статутному капіталі, %	Форма оплати (внесення вкладу)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕЙ ЕС ГРУП», код ЄДРПОУ 39030226, зареєстроване 19.12.2013 р., реєстровий запис № 1 069 102 0000 031319, місцезнаходження – 04073, м. Київ, просп. Московський, буд. 8, корп. 17, пов. 5. Частка учасника становить 90 % в статутному капіталі.	900 000,00	90 %	Фактичне внесення на поточний рахунок у розмірі 618 000 грн
Товариство з обмеженою відповідальністю «Національна фактор-група ЛТД», код ЄДРПОУ 33643031, зареєстроване 11.07.2005 р., реєстровий запис № 1 074 102 0000 008669, місцезнаходження – 04112, м. Київ, вул. Оранжерейна, 3. Частка учасника становить 10 % в статутному капіталі.	100 000,00	10 %	Фактичне внесення на поточний рахунок в розмірі 82 000 грн.

Непокритий збиток на кінець 2015 року склав 172 тис.грн.

Неоплачений капітал зафіксовано у сумі 211 тис.грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал у балансі відповідає вимогам МСБО та МСФЗ.

2.3.4. Облік фінансових результатів на 31.12.2015 року

В цілому облік доходів та витрат у Товариства ведеться згідно вимог МСБО та МСФЗ.

Витрати з податку на прибуток не визначаються і не відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається за правилами податкового законодавства України. Поточні витрати на сплату податку на прибуток від основної діяльності та іншої діяльності.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2015 року Товариством отримано збиток у розмірі 167 тис. грн.

Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.

2.3.5. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 3 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 3

Показники фінансового стану ПТТ «Ломбард «Корисні гроші» станом на 31 грудня 2015 р.

	1. Показники ліквідності	норм. значення	31.12. 2015 р.
коефіцієнт загальної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу підсумок розділу III пасиву	2,0 - 2,5	7,56
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ2)	підсумок розділу II активу – рядки 1100,1110/ підсумок розділу III пасиву	0,7-0,8	7,56
коефіцієнт абсолютної ліквідності (КЛ3)	рядки 1160+1165/ підсумок розділу III пасиву	0,2 -0,25	2,09
	2. Показники фінансової стійкості		
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	підсумок розділу пасиву (II + III)/ підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	0,15
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I : підсумок розділу пасиву (II + III)	не менш 0,2	6,56

Висновок: Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

2.4. Інша допоміжна інформація

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори, Директор. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний квартал та рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення Директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

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.

Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Визнаючи можливість існування суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Ризик шахрайства нами був оцінений як середній. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

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 звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;

здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;

проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, 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 та отримані від Товариства довідки про те, що протягом 2015 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на підприємство. Аудитором 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.

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2015 рік внаслідок шахрайства.

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

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.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та додаткового розкриття. Такі події відсутні.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог Нацкомфінпослуг. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Ломбарду та відповідальним по фінансовому моніторингу.

Керівництво Ломбарду володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Ломбарду і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення статутного капіталу, формуванню резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. „Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”, а також діючим у Ломбарді посадовими інструкціями до директора з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадам.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183. Так Директор та Головний бухгалтер мають свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та Головних бухгалтерів Ломбардів.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводити заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

2.5. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Аудит-Стандарт», код ЄДРПОУ 32852960, місцезнаходження: м. Київ, вул.Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26 лютого 2004 року та чинного до 19 грудня 2018 року;
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18 лютого 2015 року та чинне до 19 грудня 2018 року;
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24 лютого 2014 року та чинне до 19 грудня 2018 року

Незалежний аудитор Титаренко Валентина Микитівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 006083 виданого рішенням Аудиторської палати України № 162/4 від 13 квітня 2006 року та чинного до 13 квітня 2021 року.

Договір № 11-04 від 22.02.2016р.

Дата початку аудиту 22.02.2016 р. дата закінчення проведення аудиту 30.03.2016.

Директор фірми «Аудит-Стандарт»



Титаренко В.М.

Дата видачі аудиторського висновку: 30 березня 2016 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, вул.Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».

ДОВІДКА**про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2015 р.**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» створено учасниками шляхом об'єднання їх майна (zareestrovano Obolon's'koyu rayonnoyu u misti Kyevi derzhavnoyu administratsiyyu 14.03.2014 roku, nomer zapysu pro vkluchennya vidomостей pro yuridichnu osobu do ЄДР 1 069 102 0000 031664, ідентифікаційний код – 39135577).

Організаційно-правова форма: повне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження: 04073, Україна, м. Київ, просп. Московський, буд. 8, корп. 17

Предметом діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна (на умовах строковості, повернення, платності, і обов'язкового забезпечення фінансових зобов'язань) та надання супутніх послуг які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів.

- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство не отримувало Ліцензію на право здійснення ломбардної діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та здійснює свою діяльність за рахунок власних коштів.

Статутний (складений) капітал Товариства станом на 31.12.2015 р. складав 1 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2015 року Статутний (складений) капітал сформовано грошовими коштами.

Неоплачений капітал зафіксовано у сумі 211 тис. грн.

Керівництвом Товариства зроблена чітка і беззастережна заява у примітках до фінансової звітності, що фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

Коригування, пов'язані з подіями та операціями, які мали місце до дати переходу на МСФЗ, визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку (збитку) станом на дату переходу.

Протягом 2015 року Товариство дотримувалось принципів облікової політики, яка затверджена наказом № 2 від 14.03.2014 року.

Зміни облікової політики на протязі 2015 року не вносились.

За підсумками роботи за 2015 рік ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» отримало чистий дохід від діяльності у розмірі 75 тис. грн.

Адміністративні витрати складають 232 тис. грн.;

Інші операційні витрати складають 10 тис. грн.;

Чистий збиток складає 167 тис. грн. (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2015 р. та звітом про фінансові результати ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОРИСНІ ГРОШІ» ТОВ «ЕЙ ЕС ГРУП» І КОМПАНІЯ» за 2015 р.)

Станом на 31.12.2015 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості не має.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства позитивний.

Директор фірми «Аудит-Стандарт»



Титаренко В.М.

Дата видачі аудиторського висновку: 30 березня 2016 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А».