

Україна,  
Київ, вул. Пшенична, 8  
р/р 26000000025747 в ПАТ " Укрсоцбанк"  
м. Київ МФО 300023 ЗКПО 30777206  
тел./факс (044) 206-10-92,  
093-580-54-49

Ukraine,  
Kyiv, Pschenychna str.8  
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49  
e-mail; maltikom@i.ua

## Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

щодо річної фінансової звітності  
Повного Товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія»  
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

м. Київ

14.04.2016 року

Учасникам, керівництву ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія»  
Національній комісії що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

### Вступний параграф

Ми провели аудит повного комплексу фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія», Ломбард) за даними фінансового обліку та звітності за період з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року станом на 31 грудня 2015 року, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіт про власний капітал за 2015 рік, Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за МСФЗ та звіт про діяльність ломбарду (далі – «фінансова звітність»), з метою надання висновку про достовірність статей цієї звітності, про її відповідність у всіх суттєвих аспектах вимогам нормативів, які регулюють порядок складання фінансової звітності.

### Основні відомості про ломбард:

1. Повне найменування	Повне товариство «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія»
2. Код ЄДРПОУ	36867043
3. Місцезнаходження	02095, м. Київ, вул. Урлівська, буд. 4, тел.044-497-01-79
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	11.01.2010 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 071 102 0000 026457
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareєстрована 11.12.2012 року, № запису 1 065 105 0018 015945 (зміна поштового індексу)
6. Види діяльності за КВЕД-2010	- 64.92 Інші види кредитування; - 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; - 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в

	магазинах; - 64.30 Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти; - 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
7. Чисельність працівників на звітну дату	14 чол.
8. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102474, серія та номер свідоцтва ЛД № 470, дата видачі – 04 березня 2010 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів (філії та відділення )	9 відокремлених підрозділів
12. Реєстрація в Державній пробірній службі України	Реєстраційне повідомлення про внесення до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням, згідно з Додатком, реєстраційний номер 000137 від 31 липня 2013 року.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

В 2015 році нові відокремлені підрозділи не реєструвались, проте були змінені адреси роботи двох існуючих відокремлених підрозділів.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти**

Управлінський персонал ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» несе відповідальність за складання фінансових звітів, у тому числі, за відповідне розкриття інформації, за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності діючих станом на 31.12.2015 року, вимог чинного законодавства, вибраних політик, внутрішніх положень ломбарду.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи ломбарду.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записах, що не виправлені викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що ломбард має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію про відсутність випадків фактично вчиненого або підозрюваного шахрайства.

## **Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки, щодо наданого повного комплексу фінансової звітності, у вигляді аудиторського висновку на підставі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіти ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» не містять суттєвих викривлень.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та 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 суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосовної концептуальної основи.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання повного комплексу фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Аудитор вважає, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» в наслідок шахрайства.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2015 року, підприємством не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### **Підстава для висловлення умовно - позитивної думки**

В зв'язку з обмеженням обсягу роботи аудитора, аудитор не мав змоги спостерігати за інвентаризацією активів та зобов'язань Ломбарду, яка відбулася перед складанням річної фінансової звітності Ломбарду, оскільки ця дата проведення інвентаризації передувала нашому призначенню в якості аудиторів такої річної фінансової звітності.

Згідно з інформацією, наданою нам управлінським персоналом, Ломбардом не створено резерв витрат на відпустки, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». З огляду на те, що витрати на заробітну плату Ломбарду не надто значні, і відповідно, створення резерву витрат на

відпустки не спричинить погіршення фінансового стану, та опосередковано відобразиться на розмірі власного капіталу.

Розрахунки з бюджетом не підтверджені актами звірки, що не дає можливості підтвердити кредиторську заборгованість в розмірі 10 тис. грн..

Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекирчувань, що впливають на показники фінансової звітності.

На думку аудитора вище зазначене в сукупності є важливим для користувачів фінансової звітності Ломбарду, тому ми вважаємо за доцільно модифікувати нашу думку та надати умовно-позитивний висновок (звіт незалежного аудитора).

### **Висловлення умовно-позитивної думки**

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення умовно-позитивної аудиторської думки.

На нашу думку, річна фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія», у складі балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2015 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, звіту про власний капітал за 2015 рік та приміток до річної фінансової звітності за 2015 рік, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі „Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, складена в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан Ломбарду, фінансові результати та рух грошових коштів за 2015 рік відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **Параграф з інших питань**

Фінансову звітність Ломбарду складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2015р.

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, що передбачає можливість Ломбарду реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Органи управління Ломбарду вважають, що вживають всі необхідні заходи для забезпечення стійкості його діяльності в умовах соціальної, політичної та економічної кризи, яких зазнала та зазнає Україна у 2014-2015 роках. Однак, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія», у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Висловлюючи свою думку аудитор не брав до уваги це питання.

### **Опис перевіреної фінансової інформації та обсягу аудиторської перевірки**

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності №14/203-16 від 14.03.2016р, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА “ЛОМБАРД “ТОВ “ЕКСПРЕС ГРОШІ І КОМПАНІЯ”, про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальним основам фінансової звітності,

прийнятій обліковій політиці, внутрішнім положенням Ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2015р.

Аудиторську перевірку розпочато 14 березня 2016 року та закінчено 14 квітня 2016 року.

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність», «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», «Про заставу», Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р №2740 (із змінами) з урахуванням інформаційного повідомлення Нацфінкомполуг «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» затвердженого Протоколом засідання Комісії від 20.12.2012 р. №93 інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2014 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 № 320/1, зокрема до МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів», МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту», МСА 505 «Зовнішні підтвердження», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 560 «Подальші події», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та інших, МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»;

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

Об'єктом перевірки є повна фінансова звітність за 2015 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітність ломбарду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Додатків №1 - №3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінполуг.

Аудиторська фірма ТОВ «Малтіком» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік,
- Звіт про власний капітал за 2015 рік,
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, Повного товариства «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія», складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2015 року.

Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2015 рік.

Потреби в складання звітності за сегментами не виявлено.

Ломбард не складає консолідованої фінансової звітності.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 25 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом.

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку і була скоригована для приведення у відповідність до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

Фінансова звітність Ломбарду перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ І КОМПАНІЯ» за 2015 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для Ломбарду концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа для ломбарду є прийнятною.

Ломбард веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису з використанням прийнятого в ломбарді Плану рахунків бухгалтерського обліку та з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 7.7.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визначення і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень.

Ломбард веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Для забезпечення єдиного методологічного підходу щодо ведення бухгалтерського обліку та відображення ломбардом фінансово-господарських операцій Ломбард користується «Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами», затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004р. №531.

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів за зобов'язань здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» за 2015 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів, за винятком річної звітності за 2015 рік, яку було надано з порушенням терміну подання.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Облікова політика на підприємстві у 2015 році проводилась відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», підписаного директором Ломбарду. Облікова політика, яка затверджена наказом №1-ОП від 02.12.2013р., розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Ломбард використовує при веденні обліку згідно М(С)БО та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізацію окремих статей фінансової звітності Ломбарду. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Ломбарду.

Згідно облікової політики передбачено визначати категорію ризику по операційній діяльності. Ломбардом встановлена перша категорія ризику, так як в діяльності ломбарду відсутні реальна та потенційна загрози збитків (застава є достатньо ліквідною), строк виконання контрагентом зобов'язань перед ломбардом на 31.12.2015 року ще не настав, або термін прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед ломбардом складає до 30 днів, відповідно граничне значення норм резервування дорівнює 0%. У 2015 році потреби в формуванні страхового резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за наданими кредитами не виявлено.

Фінансова звітність станом на 31.12.2015 року є повною звітністю, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні засоби Ломбарду у фінансовій звітності представлені у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом, що визначено обліковою політикою Ломбарду, згідно з строком корисного використання. До складу основних засобів Ломбард не відносить активи, що не відповідають їх визнанню.

Розрахунок зменшення корисності активів при формуванні фінансової звітності не проводився. Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року незалежний оцінювач не залучався для проведення оцінки основних засобів та нематеріальних активів, так як за свідченням управлінського персоналу історична вартість цих активів приближена до справедливої вартості.

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

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам та готівкових в касах Ломбарду в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів на рахунках в банках та в касі Ломбарду станом на 31.12.2015 року становив – 418 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно –сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Найбільшу питому вагу в активах мала дебіторська заборгованість - 1259 тис. грн., яка включає в себе надані ломбардом кредити – 649 тис. грн., нараховані доходи (нараховані відсотки за договорами фінансових кредитів) – 401 тис. грн., та видані аванси – 209 тис. грн.. що відповідно складає - 67,1% від активу ломбарду. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року не нараховувався.

Станом на 31.12.2015 року розмір заявленого складеного капіталу становить - 2000 тис. грн. Відповідно до засновницького договору засновниками (Учасниками) ПТ «Ломбард «ТОВ «Експрес гроші» і Компанія» є юридичні особи:

- **ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ»**, код ЄДРПОУ 36883050, місцезнаходження: 03037, м. Київ, проспект Червонозоряний, буд.14, кв.84; якому належить 50 (п'ятдесят) відсотків – 1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 копійок;

- **ТОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «КА-БОРИСПІЛЬ»**, код ЄДРПОУ 36803854 місцезнаходження: 08300, Київська область м. Бориспіль, вул. Котовського, буд.1, кв.35 якому належить 50 (п'ятдесят) відсотків – 1 000 000,00 (один мільйон) гривень 00 копійок;

Протягом 2015 року погашення заборгованості учасників по внескам до складеного капіталу Ломбарду не проводилося. Неоплачений капітал станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року – 130 тис. грн.

Протягом звітнього періоду відрахування до резервного капіталу не проводилися у зв'язку з накопленими непокритими збитками.

Розмір і структура власного капіталу перевищує 200 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року №3981.

Чисті активи станом на 31.12.2015 року становлять 1593 тис. грн., непокритий збиток Ломбарду становить 277 тис. грн.

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

Найбільшу питому вагу в поточних зобов'язаннях та забезпеченнях, складають поточні забезпечення – 174 тис. грн., і являють собою нарахування резерву по власних зобов'язаннях.

Взаєморозрахунки між Ломбардом, позичальниками та постачальниками, як правило врегульовані відповідними договорами. Ломбард не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

Ломбардом на протязі року не залучалися кошти від фізичних та юридичних осіб на умовах сплати процентів за користування коштами.

### **Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації**

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

Ломбард є платником податку на прибуток. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України.

В період між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, подій, які могли б вплинути на фінансовий результат, не виявлено.

Посадові особи Ломбарду, на виконання Розпорядження Держкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання й отримали Свідоцтва про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів, які дійсні на кінець року.

Фахівці з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державного комітету фінансового моніторингу України, пройшли підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

У Ломбарді наявні необхідні документи, які підтверджують визначення окремої посадової особи та проведення нею внутрішнього аудиту, затверджене Положення про



службу внутрішнього аудиту (контролю). В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності ломбарду, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників.

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

В ході аудиту не виявлено існування подій або умов та відповідних ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність об'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Висновок щодо складеної річної звітності до Національній комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам стосується усіх складових відображення діяльності ломбарду, визначених Порядком:

- загальної інформації про ломбард/загальні відомості за 2015 рік (додаток 1);
- звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіту про діяльність ломбарду (додаток 3);

Останній звіт містить три розділи:

- дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;
- дані про доходи та витрати; з яких випливає, що найбільшу питому вагу складають витрати на оренду приміщень, витрати на фонд заробітної плати з нарахуванням та інші витрати.
- статистична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої видно, що всі кредити видавались під заставу виробів із дорогоцінних металів та побутової техніки, а середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами становила 276,4%.

Складання та подання інформації у звітних даних Ломбарду за 2015 рік в цілому відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» затвердженого розпорядженням від 04.11.2004 року №2740 (із змінами та доповненнями).

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

### **Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):**

**Повна назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю “Малтіком”,

**Юридична адреса:** 03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8,

**Код за ЄДРПОУ –** 30777206,

**Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:** № 2409, видане Рішенням АПУ 26.01.2001р. № 98, дійсне до 29.10.2020р.,

**Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:** №0498, видане Рішенням АПУ від 30.10.2014 р. №302/4,

**Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:** 29.01.2015 р. №307/3.

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:** №0160 видане Нацкомфінпослуг від 25.02.2016 року . Строк дії свідоцтва до 29.10.2020 р.

**Тел./факс:** (044) 206-10-92

**Керівник –** Бадишева Наталія Іванівна, сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000 р. чинний до 15.06.2019 р.

**Додатки:**

Фінансова звітність Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік,
  - Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік,
  - Звіт про власний капітал за 2015 рік;
  - Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2015 рік.
- 
- Звітність до Нацкомфінпослуг за 2015 рік:
  - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
  - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
  - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

**Аудитор****ТОВ «Малтіком»**

(свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм,  
які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0160)

**Директор**

(сертифікат аудитора серії А №004234 від 15.06.2000р.)

Бадишева Н.І.

14.04.2016 року

**Адреса аудитора:**

03048, м. Київ, вул. Пшенична, 8.