

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПІДАЛЬНІСТЮ  
«МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»**

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ»  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПІДАЛЬНІСТЮ  
«АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»**

**станом на 31.12.2016 р.**

**м. Київ  
2017 рік**

**Положення про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження  
фінансової звітності за 2016 рік.**

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

2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2016 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

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

4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

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

Генеральний директор \_\_\_\_\_  
(підпис)

О.А.Мерецький

Бухгалтер \_\_\_\_\_  
(підпис)

І.Е.Балабасва  
МП

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 р.



Код ЄДРПОУ 37024556  
03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9 кв. 5  
тел. +38 (050) 384 5758  
Свідоцтво АПУ № 4352 від 25.03.2010 року.

---

**Аудиторський висновок  
(звіт незалежного аудитора)  
Про достовірність та повноту річної фінансової звітності  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за 2016 рік**

**Адресат: Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**Управлінському персоналу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»**

**Учасникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»**

**Вступний параграф**

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ», в подальшому Товариство або ПТ «Ломбард «Резерв», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 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.

**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 тверджень 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 «Резерв».

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

Компанією проведена інвентаризація згідно наказу № 34-В від 23.09.2016 р., але оскільки Компанією 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 Компанії.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Компанії станом на 31 грудня 2016 року відповідає заявленій концептуальній основі згідно вимогам 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 1. Основні відомості про Товариство

Таблиця 1

Повне найменування суб'єкта перевірки	ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РЕЗЕРВ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АМГ ФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування суб'єкта перевірки	ПТ «Ломбард «Резерв»
Код ЄДРПОУ	39794827
Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про державну реєстрацію; дата державної реєстрації	1 065 102 0000 020545 18.05.2015 року
Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ЛД № 612 від 25.06.2015 року
Місцезнаходження:	02121, місто Київ, Харківське шосе, будинок 201-203, офіс 45
Основний вид діяльності КВЕД 2010	64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Засновники Товариства	ТОВ "Алмер" – 9,99 %; ТОВ «АМГ ФІНАНС» – 40,01 %. Гордєєв Віктор Вікторович – 9,99% Невесенко Геннадій Вікторович – 9,5 % Невесенко Костянтин Вікторович – 9,51% ТОВ "Нові продукти" – 9,99 % Ірендейл Інвестментс Лімітед – 5,24 % Монтелаго Інвестментс Лімітед – 4,74 % ТОВ "Нью Ейдж Бев" – 1,03%
Розмір статутного капіталу	2 650 000
Відокремлені підрозділи	10
Середня кількість працюючих	28 осіб
Бухгалтер	Балабаєва Інга Едуардівна
Керівник	Директор - Мерецький Олексій Анатолійович з 20 грудня 2016

Предметом діяльності Товариства є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Фінансові послуги ломбарду: надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів.

Супутні послуги ломбарду: оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою, реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

## **Розділ 2. Звіт згідно інших правових та регулятивних вимог щодо фінансової звітності ПТ «Ломбард «Резерв» станом на 31 грудня 2016 року**

### **2.1. Основні відомості про аудиторську перевірку**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства, відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі-МСА), зокрема до 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», МСА710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та вимог чинного законодавства.

Представлена фінансова звітність Товариства підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, звітність враховує всі прийняті і діючі міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з МСФЗ, і відповідає їм.

При розгляді інформації Товариства ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та інформацією, що подається до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документа, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2016 року, згідно вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

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 Товариства.

Під час проведення нами аудиту було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Товариства.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації. Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2016 фінансовий рік за репрезентативною вибіркою не менше 20% 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 2016 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. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

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

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

Аудиторами перевірена наступна документація:

- Засновницькі документи, накази;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності та додатки до них;
- Накладні, акти, інші первинні документи ;
- Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2016 року;
- Розшифрування окремих статей балансу, звіту про фінансові результати;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.

*Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку.*

*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. Розкриття інформації з урахуванням рекомендацій Національно комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг (далі – Нацфінпослуг), що викладені в інформаційному повідомлення для аудиторів, які здійснюють перевірку річної звітності фінансових компаній (у тому числі фінансових компаній - управителів та фінансових компаній - адміністраторів), довірчих товариств та ломбардів за 2016 рік.**

#### **Щодо можливості (спроможності) Товариства 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. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності.

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.

#### **Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards), прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів,

Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2016 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності по МСФЗ за 2016 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Товариством не застосовуються.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Облікової політики, яка затверджена Наказом директора № 1-оп від 01.06.2015 року.

На нашу думку, дане Положення свідчить, що облікова політика є незмінною, в цілому відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності. Товариство застосовує необхідний та достатній спектр бухгалтерських рахунків, які дають можливість здійснювати повний облік усіх господарських операцій, а також наявність їх аналітичної структури для забезпечення детальної та змістовної інформації та прийняття управлінських рішень, складання податкової та статистичної звітності.

Фінансова звітність ПТ «Ломбард «Резерв» затверджена до випуску 26 січня 2017 року керівництвом Товариства. Проведені аудиторські процедури, а саме обговорення з керівництвом, отримання необхідних тверджень стосовно подій після випуску фінансової звітності до закінчення аудиторської перевірки, а також вибіркова перевірка господарських операцій, укладених договорів, руху коштів у 2017 році, та інші процедури, проведені аудиторами, надають можливість говорити про відсутність у зазначений період, а саме з дати затвердження звітності до випуску до дати надання аудиторського висновку 24 квітня 2017 року подій, які мали б вплив на цю звітність.

В 2016 році Товариством прийняте рішення не застосовувати при підготовці звітності коригувань, встановлених МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Товариства.

Засновниками Товариства є:

- ТОВ "Алмер" – 9,99 %;
- ТОВ «АМГ ФІНАНС» – 40,01 %.
- Гордєєв Віктор Вікторович – 9,99%
- Невесенко Геннадій Вікторович – 9,5 %
- Невесенко Костянтин Вікторович – 9,51%
- ТОВ "Нові продукти" – 9,99 %
- Ірендейл Інвестментс Лімітед – 5,24 %
- Монтелаго Інвестментс Лімітед – 4,74 %
- ТОВ "Нью Ейдж Бев" – 1,03%

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Товариства, згідно штатного розпису.

До пов'язаних сторін також віднесений внутрішній аудитор.

Упродовж 2016 року засновникам (учасникам) Товариства поточні виплати (дивіденди) не виплачувались.

Упродовж 2016 року управлінським персоналом одержані від Товариства поточні виплати (заробітна плата, відпускні, відрахування) 32,4 тис.грн., у тому числі виплати внутрішньому аудитору – 30,9 тис.грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці по управлінському персоналу станом на 31.12.2016 року склала 1,3 тис.грн.



### **Щодо запровадження Товариством системи управління ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають ризик ліквідності, операційний ризик, валютний ризик, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик.

Політики (процедури або політика) по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, на які наражається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона договору про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;
- застава; видача позичок здійснюється у сумі меншій ніж оцінена вартість предметів застави.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок та валютних курсів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

### **Щодо адекватності організації та проведення Товариством внутрішнього аудиту (контролю)**

На нашу думку, протягом 2016 року Товариство у своїй діяльності дотримувалось принципів корпоративного управління, які визначені в Засновницькому договорі Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності Товариства на Загальних Зборах учасників; оприлюднює річну звітність; забезпечує захист прав споживачів; учасникам надається можливість ознайомитись з матеріалами Загальних Зборів та річними звітами.

Протягом 2016 року факти відхилення від принципів корпоративного управління відсутні.

Протягом 2016 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.

Скарги протягом 2016 року стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили.

У 2016 році позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Заходи впливу протягом 2016 року органами державної влади до Товариства, в тому числі до учасників Товариства та виконавчого органу, не застосовувалися.

Посаду внутрішнього аудитора Товариства з 06 жовтня 2015 року до 15 грудня 2016 року займав Мерецький Олексій Анатолійович, згідно Наказу №403-К від 06 жовтня 2015 р., з посадовим окладом згідно штатного розкладу.

Результати роботи проведення внутрішнього аудиту (контролю) викладені у Звіті щодо виконання Плану внутрішніх аудиторських перевірок структурних підрозділів Товариства за 2016 рік, затвердженого рішенням загальних зборів учасників товариства протокол від 22.12.2016 року № 15.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

*За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі системи внутрішнього контролю, відповідно до Закону України “Про господарські товариства”, були отриманні докази, які дозволяють нам сформулювати судження, що прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у Товаристві відповідає вимогам Засновницького договору та вимогам Закону України “Про господарські товариства”.*

### **2.3. Розкриття інформації фінансової звітності.**

#### **Активи, їх облік та оцінка**

##### *Необоротні активи*

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Товариство обліковує нематеріальні активи, у відповідності до МСФО 38 «Нематеріальні активи», залишкова вартість яких, станом на 31.12.2016 року, складає – 17 тис. грн. Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2016 р., становить 24 тис. грн., знос складає 7 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів відображена у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 року в сумі 2 402 тис. грн.; залишкова вартість – 1 798 тис. грн.

Незавершені капітальні інвестиції складають 8 тис. грн.

Облік основних засобів в бухгалтерському обліку відображені відповідно до вимог (МСФО 16 «Основні засоби»).

Наведений у фінансовій звітності знос основних засобів в сумі 604 тис. грн. визначений шляхом нарахування амортизації із застосуванням наступних методів: амортизація основних засобів – прямолінійний метод амортизації.

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог МСФО 16 «Основні засоби» в порядку, обумовленому обліковою політикою Товариства.

##### *Оборотні активи*

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, станом на 31.12.2016 року становить - 88 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами складає 31 тис. грн., з них по розрахункам з бюджетом – 3 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2016 року складає 1 075 тис. грн.

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалась у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). При проведенні аналізу дебіторської заборгованості станом на звітну дату не було виявлено простроченої дебіторської заборгованості, тому не було сформовано резерв сумнівної дебіторської заборгованості. Поточна заборгованість покупців і замовників обліковуються за очікуваною вартістю реалізації.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2016 року відсутні.

*Грошові кошти та їх еквіваленти*, контрольовані Товариством на звітну дату складають 129 тис. грн. та представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 14 тис. грн. та готівкою в сумі 115 тис. грн. Перевіркою підтверджено, що організація бухгалтерського обліку та документального забезпечення операцій з грошовими коштами забезпечує достовірність відображення у фінансовій звітності контрольованих Товариством грошових коштів. Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 із змінами та доповненнями.

Витрати майбутніх періодів Товариства складають 66 тис. грн.

*Інформація за видами активів станом на 31.12.2016 року у розмірі 3 215 тис. грн. достовірно відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.*

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.

### **Власний капітал**

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року дорівнює 362 тис. грн. і складається з:

- складений капіталу в розмірі 2 650 тис. грн.;
- додатковий капітал в сумі 3 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибутку (непокритий збиток) в сумі – (- 5 288) тис. грн.

Складений капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір складеного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства (нова редакція), затвердженого протоколом № 10 Загальних зборів Учасників від 13.04.2016 року, та сформовано 14.05.2016 року. Складений капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал Товариства складав 2 650 тис. грн. Частки засновників у Статутному капіталі Товариства розподілялись наступним чином:

- ТОВ "Алмер" – 264 735 грн. або 9,99 %;
- ТОВ «АМГ ФІНАНС» – 1 060 265 грн. або 40,01 % .
- Гордєєв Віктор Вікторович – 264 735 грн. або 9,99%
- Невесенко Геннадій Вікторович – 251 750 грн або 9,5 %
- Невесенко Костянтин Вікторович – 251 015 грн. або 9,51%
- ТОВ "Нові продукти" – 264 735 грн. або 9,99 %
- Ірендейл Інвестментс Лімітед – 138 860 грн. або 5,24 %
- Монтелаго Інвестментс Лімітед – 125 610 грн. або 4,74 %
- ТОВ "Нью Ейдж Бев" – 27 295 грн. або 1,03%

Розмір складеного капіталу, з урахуванням наявності в Товаристві відокремлених підрозділів, перевищує 1 000 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п.п. 2.1.11. п.2.1. розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого

розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та абзацом другим пункту 14 розділу I та пункту 1 розділу IX Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28 листопада 2013 року № 4368).

Аналітичний облік внесків до статутного капіталу ведеться на рахунку 40 «Статутний капітал». Облік власного капіталу відповідає чинним вимогам законодавств України.

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

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, статуту та внутрішніх документів Товариства.

Протягом звітного року в Товариства функціонували наступні органи управління: Загальні Збори Учасників, директор, Ревізійна комісія. Функціонування органів корпоративного управління регламентується Засновницьким договором Товариства.

Діючий Засновницький договір Товариства не суперечить вимогам Закону України «Про господарські товариства» (зі змінами та доповненнями).

Вищим органом Товариства є Загальні Збори Учасників, які мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Товариства, у тому числі і з тих, які передані до компетенції виконавчого органу.

Поточне керівництво та діяльністю та ведення справ Товариства здійснює директор Товариства.

Так, рішенням Засновників Товариства від 13.12.2016 року, Наказом про призначення № 53-К від 13.12.2016 року на посаду директора Товариства з 20.12.2016 року призначено Мерецького Олексія Анатолійовича.

*Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.*

### **Облік та оцінка зобов'язань**

Визнання в обліку і відображення у фінансовій звітності Товариства її зобов'язань відповідає вимогам МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи”.

Довгострокові зобов'язання у Товариства відсутні.

Кредити банків у Товариства відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість сформована:

- за товарами, роботами, послугами – 44 тис. грн.;
- за розрахунками з оплати праці – 45 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2016 року складають 2 764 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.*

### **Облік фінансових результатів на 31.12.2016 року**

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходів та витрат, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства. В цілому облік доходів та витрат у Товариства ведеться згідно вимог МСБО та МСФЗ.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 «Дохід», а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2016 року Товариством отримано збиток у розмірі 4 318 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток Товариства за 2016 рік склав 4 318 тис. грн. 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 виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати на сплату податку на прибуток від основної діяльності та іншої діяльності не пов'язаної з основною діяльністю Товариства розраховані відповідно до Податкового кодексу України.

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

Розкриття інформації щодо визначення результатів діяльності відповідає вимогам чинного законодавства.

*На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення доходів та витрат у фінансовій звітності Товариства. Зазначені показники визначені достовірно, про що свідчать дані аналітичного та синтетичного обліку.*

### **Звіт про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

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

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках у банках та в касі Товариства станом на 31.12.2016 року складає 129 тис. грн.

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

### **Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Протягом 2016 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- протягом 2016 року було збільшено скаладений капітал на 400 тис. грн., і станом на 31.12.2016 року його сума складає 2 650 тис. грн.;
- протягом 2016 року було сформовано додатковий капітал, на 31.12.2016 року його сума складає 3 000 тис. грн.;
- непокритий збиток Товариства був збільшений на 4 318 тис. грн., і станом на 31.12.2016 року склав 5 288 тис. грн.;
- протягом 2016 року відбулися зміни в неоплаченому капіталі було доведено 94 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітної періоду складає 362 тис. грн.  
Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

## 2.4. Аналіз показників фінансового стану

### 2.4.1. Інформація стосовно вартості чистих активів

Таблиця 2

Розрахунок вартості чистих активів		
Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Розрахункова вартість чистих активів (активи-зобов'язання)	3 215	1 527
Зареєстрований статутний капітал	2 650	2 250
Перевищення вартості чистих активів над розміром статутного капіталу	565	- 723

Вартість чистих активів Товариства більше статутного капіталу.

### 2.4.2. Аналіз показників фінансового стану.

Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості, розрахунок яких наведено у Таблиці 3.

Таблиця 3

Показники платоспроможності та фінансової стійкості				
	1. Показники ліквідності	Норм. значення	31.12.15	31.12.16
коефіцієнт загальної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу підсумок розділу III пасиву	2,0 - 2,5	1,9	0,5
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ2)	підсумок розділу II активу – рядки 1100, 1101, 1102, 1103, 1104 підсумок розділу III пасиву	0,7-0,8	1,9	0,5
коефіцієнт абсолютної ліквідності (КЛ3)	рядок 1160 + рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	0,2 -0,25	0,2	0,05
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>				
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	підсумок розділу пасиву (II + III + IV) підсумок розділу I пасиву	не більш 1,0	0,3	7,9
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву валюта балансу	не менш 0,2	0,8	0,1

Вищенаведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості Товариства дає змогу зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

## 3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Товариство з обмеженою відповідальністю «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ». Код за ЄДРПОУ 37024556. Місцезнаходження: 03179 м. Київ, 03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9 кв. 5.

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4352, рішення Аудиторської палати України № 212/4 від 25.03.2010 р. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 309/3 від 26.03.2015 р. термін чинності Свідоцтва продовжено до 26 березня 2020 року.

Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 000170. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.01.2017 року № 11. Свідоцтво чинне з 10 січня 2017 р. до 26 березня 2020 р.

Аудитор Караванова М.В. здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 005687 виданого рішенням Аудиторської палати України № 134 від 29 квітня 2004 року та чинного до 29 квітня 2019 року.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 07/09 від 16.01.2017 року. Дата початку аудиту 16.01.2017 року. Дата закінчення аудиту 14.04.2017 року.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Аудитор

\_\_\_\_\_ Караванова М. В.

Директор ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ  
ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

\_\_\_\_\_ Арцев М. Ю.

*Дата видачі аудиторського висновку: 14.04.2017 року.*

*Місце видачі: 03179 м. Київ, вул. Єфремова, 9 кв. 5.*