

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Засновникам, керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Звіт щодо аудиту річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС» станом на 31.12.2018 року

Дата надання висновку:	« 29 » березня 2019 року
Перевірка проведена:	ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»
Перевірка проводилась за адресою:	м. Харків, пров. Університетський, 1
Період, який перевірявся:	з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року

м. Харків

2019 рік

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»** (далі – Товариство, Ломбард), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС»**, на 31 грудня 2018 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Річна інвентаризація активів, зобов'язань та матеріальних цінностей, що не належать Ломбарду та облік яких ведеться на позабалансових рахунках, була проведена станом на 31.12.2018р. у відповідності до вимог законодавства. У зв'язку з тим, що Аудитор був призначений після 31.12.2018р, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів і зобов'язань по залишкам на кінець 2018 року.

Наявні зауваження не є суттєвими для фінансової звітності Ломбарду за 2018 рік.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що за виключенням питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» відсутні інші ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

Інша інформація

Основні дані про Ломбард:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «БОЙКО І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД «ІРБІС».

Код ЄДРПОУ: 30511911.

Юридична адреса: 61072, Харківська обл., місто Харків, вул. Двадцять Третього Серпня, будинок 2, кімната 19

Дата та свідоцтво про державну реєстрацію: 27.08.1999, № 1 480 120 0000 022312

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: від 01.09.2015 року ЛД № 615, реєстраційний номер 15103183.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування

Середня чисельність працівників: - 19 осіб.

Ліцензія: В звітному періоді Товариство здійснювало діяльність на підставі безстрокової Ліцензії на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, отриманої 18.08.2016 року та переоформленої 26.01.2017 року згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звууженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню».

Інформація щодо річних звітних даних

Аудиторами перевірено річні звітні дані Ломбарду за 2018р. у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних Ломбарду відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інформація щодо річних звітних даних стосується усіх складових відображення діяльності Ломбарду, визначених Порядком:

- загальної інформації про ломбард/загальні відомості за 2018 рік (додаток 1);
- звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією щодо річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між інформацією щодо річних звітних даних і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Аудитор не виявив фактів суттєвого викривлення звітних даних, які необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може

включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тих, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги складений відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затвердженого рішенням 26.02.2019 р. за № 257.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Зареєстрований статутний капітал Ломбарду становить 2000 тис. грн. Протягом 2018 року розмір статутного капіталу не змінювався. Неоплачений капітал на початок року складав 700 тис. грн., а станом на 31.12.2018р. неоплачений капітал відсутній.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Ломбард дотримується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності. Власний капітал, станом на 31.12.2018 року, складає 1183 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Резервний капітал станом на 31.12.2018 року складає 1 тис. грн. Інші резерви не сформовані.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Інвестиційний портфель відсутній

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Виходячи з наданих документів, протягом 2018 року Ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт <http://irbis.org.ua/> зміст якого в цілому відповідає вимогам законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Для перевірки, нам було надано Експертні висновки про виконання робіт «Акти обстеження облаштування окремих нежитлових приміщень», видані Експертом 1 категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд, Пукас В.М., який проводив обстеження (кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних зі створенням об'єктів архітектури, виданого Всеукраїнською громадською організацією АСОЦІАЦІЯ ЕКСПЕРТІВ БУДІВЕЛЬНОЇ ГАЛУЗІ Саморегульовна організація у сфері архітектурної діяльності Атестаційна архітектурно-будівельна комісія (серія АЕ № 004185 від 26.04.2016р.)).

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбардом дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Ломбарду затверджено рішенням Загальних зборів учасників від 01.09.2015р. року .

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Ломбард забезпечений необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфами та засобами безпеки – охоронною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита Ломбардом відповідно до вимог законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів розкрита.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах,

тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

У Ломбарда є окремі орендовані та власні нежитлові приміщення.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Реєструючи система Ломбарду відповідає вимогам, законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ»

Реєстраційний номер в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів - суб'єктів аудиторської діяльності - 3794.

Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора № 002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року. Реєстраційний номер в Реєстрі «АУДИТОРИ» - 101962.

Юридична адреса: 61022, м. Харків, площа Свободи, буд. 7.

Фактичне місце розташування: м. Харків, провулок Університетський, 1, тел. (057) 7-631-093.

Директор ТОВ АФ «ФОССТІС-АУДИТ»

О.П. Етінзон

29 березня 2019р.