

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532, Свідчення про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., тел./факс (056) 785-95-13.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕММА
КАПІТАЛ"
станом на 31 грудня 2018 року

Учасникам, керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЛЕММА КАПІТАЛ"

Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національному банку України

Думка із застереженням

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЛЕММА КАПІТАЛ", ідентифікаційний код 40807561, місцезнаходження: 51938, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вулиця Матросова, будинок 19 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено у розділі 7.1 приміток, у складі іншої поточної дебіторської заборгованості Товариством наводиться дебіторська заборгованість за виданими кредитами у сумі 5 000 тис. грн. (стор. 14 – 15). Товариство оцінило цю дебіторську заборгованість на звітну дату за номінальною вартістю, а не за амортизованою собівартістю, як це передбачено обліковою політикою згідно з МСФЗ 9. Ефективна ставка відсотка за договором складає 20%. За нашими розрахунками якби Товариство виконало оцінку амортизованої вартості цієї дебіторської заборгованості на дату звітності, балансова вартість поточної дебіторської заборгованості зменшилася б, а витрати періоду збільшилися б на 455 тис. грн. Окрім цього, кредитні ризики оцінюються управлінським персоналом за цими фінансовими активами як низькі і резерв під кредитні збитки на звітну дату не створювався. Однак, на думку аудитора, існують ознаки збільшення кредитного ризику через постійну пролонгацію кредитних договорів та, відповідно, ознаки знецінення цих фінансових активів. Таке знецінення, аби проводилось, могло б скласти суттєву для Товариства суму.

У складі іншої поточної дебіторської заборгованості також наводиться заборгованість за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 16 480 тис. грн. Цю дебіторську заборгованість було придбано за договором про відступлення права вимоги у 2017 році як кредитно - знецінений актив (стор.15 приміток). Номінальна сума прав вимоги за договором складає 95 755 тис. грн. Боржник ПАТ "Тепловозоремонтний завод" перебуває у стані припинення за судовим рішенням про банкрутство. Згідно МСФЗ 9 за придбаними кредитно-знеціненими активами на кожну звітну дату суб'єкт господарювання має визнавати зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Управлінський персонал не очікує кредитних збитків за цим фінансовим активом, а також не визнає прибутків за ним. Внаслідок обставини поза межами контролю суб'єкта господарювання (подальші рішення суду по справі по банкрутству та ліквідаційної процедури №18/1247/12 боржника Товариства ПАТ "Тепловозоремонтний завод"), ми не можемо достовірно

оцінити, а ні строки погашення цього активу, а ні можливі прибутки чи збитки з такого погашення та вплив цього питання на фінансову звітність.

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 етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Наш підхід до аудиту

Обсяг аудиту

Ми визначили обсяг нашого аудиту з метою виконати достатню роботу для того, щоб надати висновок щодо фінансової звітності в цілому, з урахуванням структури компанії, процесів бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, а також галузі, в якій вона здійснює діяльність. Ми спланували аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризики суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Зокрема, ми розглянули ділянки, де були зроблені суб'єктивні судження, наприклад, стосовно значних облікових оцінок, які передбачають формування припущень та розгляду майбутніх подій, які за своєю суттю є невизначеними. Ми також розглянули ризик подолання управлінським персоналом компанії системи внутрішнього контролю, включаючи, поміж іншого, питання щодо наявності ознак упередженості, яке створює ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Суттєвість

На обсяг нашого аудиту вплинуло застосування суттєвості. Метою нашої аудиторської думки є надання впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилки. Викривлення вважаються суттєвими, якщо обґрунтовано очікується, що вони, окремо або в сукупності, можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які приймаються на основі фінансової звітності.

На основі нашого професійного судження ми визначили певні кількісні пороги суттєвості, включаючи загальну суттєвість на рівні фінансової звітності в цілому. Вони, разом з якісними міркуваннями, допомогли нам визначити обсяг нашого аудиту та характер, час та масштаб наших аудиторських процедур, а також оцінити вплив викривлень, окремо та у сукупності, на фінансову звітність в цілому.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Окрім питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням», додатково ми більше не визначили ключові питання аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до "Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами, Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу", затвердженому Розпорядженням від 26.09.2017 № 3840. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо

висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до нашого 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 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 застосовне, 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 Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також 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, неправильні 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 Товариства.
- 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на

аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності фінансових компаній:

Вимоги щодо формування статутного капіталу виключно грошовими коштами дотримано. Змін у статутному капіталі у звітному періоді не було.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.08.2003 № 41).

Резерв на покриття збитків (відрахування до резервного фонду частини чистого прибутку) здійснюється відповідно до законодавства та статуту.

Товариство не входить до складу фінансової групи.

Товариство має ліцензії Нацкомфінпослуг від 06.06.2017р. на здійснення фінансової діяльності:

- з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. В звітному періоді Товариство не здійснювало нових операцій з надання коштів у позику;
- з надання послуг фінансового лізингу. В звітному періоді Товариство не надавало таких послуг;
- з надання послуг факторингу. В звітному періоді Товариство не надавало таких послуг.

Під час аудиту не виявлено операцій, несумісних з видами діяльності, на які отримано ліцензії.

Інформацію про діяльність Товариства, в тому числі перелік керівників; перелік послуг, внутрішні правила надання послуг, фінансова звітність разом з аудиторськими звітами тощо, розміщено на веб-сайті: <http://lemma.uaфин.net/>.

У звітному періоді не виявлено випадків залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство розміщується у нежитловому приміщенні згідно договору оренди. Приміщення Товариства, розташованих у малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах немає.

Станом на 31.12.2018 р. Товариство не має відокремлених підрозділів, інформацію щодо яких необхідно вносити до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

В Товаристві призначено внутрішнього аудитора, який здійснює діяльність відповідно до внутрішніх положень та є підзвітним загальним зборам учасників.

Товариство використовує програмне забезпечення, яке дозволяє вести облік операцій з надання фінансових послуг споживачам.

Готівкові розрахунки на Товаристві впродовж звітного періоду не проводились.

Зберігання документів здійснюється із забезпеченням необхідних заходів безпеки.

Товариство розкриває інформацію стосовно методів оцінки справедливої вартості активів у Примітках до фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс",
ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3.

ПП "АФ "АМК-Сервіс" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/>, за №1532 у наступні розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Дірявка Олена Євгенівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Аудитор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 100947

О. Є. Дірявка

Директор ПП АФ "АМК-Сервіс"

сертифікат серія А №736, виданий
рішенням Аудиторської палати України
№41 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020р.

М.К. Шульман

«26 » квітня 2019 року