

ТОВ «АКЦЕНТ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ 40670410
п/р UA753510050000026006620249501
в ПАТ «УКРСИББАНК», МФО 351005
тел: (048)714-46-55, 770-98-40
E-mail: accentaudit@gmail.com



Свідоцтво про включення в Реєстр
аудиторських фірм та аудиторів,
№4676 від 28.07.2016 р.
Номер у Реєстрі 4676
65026, м. Одеса
вул. Катерининська, буд. 25, кв. 47

Звіт незалежного аудитора

щодо повного комплексу річної фінансової звітності

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО
ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»
станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**

м. Одеса

Адресат:

Цей аудиторський висновок призначений для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, для засновників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» та управлінського персоналу ломбарду.

Поширення та використання цього звіту не обмежені.

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ.

Основні відомості про фінансову установу

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»	
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»	
Код ЄДРПОУ	36921414	
Юридична адреса і місцезнаходження	65026, м. Одеса, вул. Князівська, буд. 30, прим.5	
Організаційно-правова форма	Повне товариство	
№ свідоцтва про державну реєстрацію, дата видання свідоцтва	Серія АО1 №511699 від 08.02.2010 року	
№ запису про державну реєстрацію	15561020000038169	
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Одеської міської ради	
Основні види діяльності	64.92 інші види кредитування	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ЛД №478 реєстраційний номер 15102488 від 02.04.2010	
Дата і номер рішення про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження № 305 від 02.04.2010	
Кількість засновників	3	
Дата внесення останніх змін в Засновницький договір	02.20.2017	
Ліцензія	Серія АВ № 522349	розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.05.2017 № 1966
	ДАТА ВИДАЧІ ЛІЦЕНЗІЇ 13.05.2010	ДАТА ВИДАЧІ ЛІЦЕНЗІЇ 23.05.2017
	Строк дії ліцензії не обмежений	безстрокова
	Торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння	ІНАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ
Відокремлені підрозділи (філії)	2	
ТЕЛЕФОН	0487233334	

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» (надалі ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»») код ЄДРПОУ 36921414, що додається, яка складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) компанії на 31 грудня 2019 року, звіту про сукупні прибутки та збитки, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових потоків за рік і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад облікових політик за рік, що закінчився зазначеною датою.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» станом на 31 грудня 2019 року має кредиторську заборгованість перед засновником який вийшов зі складу товариства в сумі 271,7 тис .грн, але з питання розміру заборгованості ведеться судова справа, яка не завершена і під час завершення аудиту.

На нашу думку, існують ознаки того, що є ризик донарахування заборгованості перед засновником по остаточному рішенням суду.

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо остаточної оцінки заборгованості перед засновником. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях цих сум.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ. Нашу відповідальність згідно цим стандартам викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно етичним вимогам, застосованим з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичним вимогам, застосованим в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх в якості основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання з аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлювали окремої думки щодо цих питань:

1. Інша поточна дебіторська заборгованість. Одним з ключових питань з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» за 2019 рік була інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 5 760 тис. грн., яка складається виключно з дебіторської заборгованості за надані фінансові кредити у сумі 5 760 тис. грн., тобто вся заборгованість складається з заборгованості фізичних осіб. Що несе додаткові ризики того, що вона своєчасно не буде погашена і негативно вплине на фінансовий стан підприємства.

У ході аудиту були здійснені додаткові процедури по суті та додаткові аналітичні процедури, в результаті яких були отримані додаткові докази наявності та повноти відображення іншої поточної дебіторської заборгованості, а також наявності розроблених та діючих адекватних процедур повернення дебіторської заборгованості, були отримані додаткові докази достатності та адекватності створення згідно нормативним вимогам резервного капіталу та наявності додаткового капіталу, що крім залога є додатковим ресурсом покриття втрат від неповернення кредитів.

2. Безперервність. Ключовим питанням з аудиту є безперервність діяльності. Фінансова звітність Ломбарду була підготовлена з використанням принципу безперервності діяльності. Використання цієї основи бухгалтерського обліку є доцільним, якщо тільки керівництво не має наміру ліквідувати ломбард або припинити діяльність або не має реальної альтернативи, крім як зробити це. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який проходила перевірка, відбулись події після дати балансу які можуть здійснити вплив на можливість продовжувати безперервно свою діяльність ломбарду, а саме пандемія коронавірусу COVID-19 і світовою кризою, що наближається.

Керівництво ломбарду звернуло увагу на це питання у п. 20 Приміток до Фінансової звітності, у керівництва компанії виникла деяка невизначеність відносно того, чи вдасться уникнути знецінення активів і чи буде здатен Ломбард продовжувати свою діяльність в умовах, якщо пандемія стане поштовхом для світової кризи і обвалу цін та ринків. У свою чергу керівництво компанії вживає ряд заходів для забезпечення безперервності діяльності та кроки щодо зниження ризику знецінення активів.

На підставі отриманих аудиторських доказів аудитор зробив висновок, що це питання розкрито у примітках до фінансової звітності, а також керівництво ломбарду здійснює всі заходи для забезпечення безперервності діяльності та кроки щодо зниження ризику знецінення активів.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію.

ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» станом на 31 грудня 2019 року було сформовано резерв відпусток у сумі 76,3 тис. грн., у фінансовій звітності ці забезпечення відображені як внутрішні розрахунки (рядок 1645) і не відображені у рядку поточні забезпечення (рядок 1660). Незважаючи на суттєвість цієї статі, ця помилка не є суттєвою, оскільки саме забезпечення розраховане достовірно та, в цілому, сума поточних зобов'язань викривлена не була.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне відображення інформації у фінансових звітах у відповідності до застосованих 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 звітності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це може бути 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 компанію чи припинити діяльність, якщо немає інших альтернатив тому.

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 суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує що аудит, проведений нами відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), завжди виявить суттєве викривлення якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або у сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічне рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит згідно 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 або 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 не виявлення 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 підготовки та достовірного подання 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;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, яка є основою бухгалтерського обліку, та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які б поставили під значний сумнів можливість компанії продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу у 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли би обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту поточного звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті (випадків коли законодавчим актом заборонена розкриття такого питання, або якщо вкрай виняткових обставин ми б визначили, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлювання можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості - не відбувалось).

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, у тому числі за Річні звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» за 2019 рік, які надані разом з повним

пакетом фінансової звітності компанії за 2019 рік та іншої інформації щодо дотримання нормативних вимог ломбарду. Інша інформація надана у вигляді пакету річної звітності у складі:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3);

Ця інформація не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора до неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, а саме на Річні звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» та іншу інформацію щодо дотримання законодавчих актів і нормативних вимог та ми не робимо висновку за будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації та цих Річних звітних даних ломбарду.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитись з іншою інформацією, у тому числі з Річними звітними даними ломбарду, ідентифікованою вище та при цьому розглянути чи існують суттєві невідповідності між іншою інформацією і фінансовою звітністю, або нашим знанням, отриманим під час аудиту, або чи ця інформація (Річні звітні дані ломбарду та інше) має вигляд такої, що містить суттєві викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати аудиторського звіту, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, суттєвої невідповідності річних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» за 2019 рік даним фінансової звітності та не встановили викривлення, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

З метою формування професійного судження щодо дотримання ломбардом положень законодавчих та нормативних актів, аудитор розглянули наступні питання.

1. Щодо формування (змін) складеного капіталу та порядку формування (джерела походження коштів)

Складений капітал ломбарду сформований згідно засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» у повному обсязі частками учасників товариства., які розподіляються наступним чином:

ФОП ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ 4 462 000 грн 97 %

ФОП САРАЄВ ДЕНИС ЮРІЙОВИЧ 46 000 грн 1%

ФОП СИКАЛ ВІКТОР ЄФІМОВИЧ 92 000 грн 2%

Складений капітал сформовано повністю змін у складеному капіталі в 2019 році не відбувалось.

2. Щодо повідомлення ломбардом Нацкомфінпослуг про всі зміни до документів що надавались при отриманні ліцензії

У 2019 році змін не відбувалось.

3. Щодо формування інверсійного портфелю

Інверсійний портфель відсутній

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Ломбард зобов'язаний створювати резервний фонд у сумі п'ять відсотків щорічного чистого прибутку, який поступово формуються до досягнення 25% складеного капіталу. Резервний фонд станом на 31.12.2008 та на 31.12.2019 повністю не сформовано. В 2019 году було створено 13 тис. грн. резервного фонди, але повинно було сформовано у розмірі 20 тис. грн, але ломбардом було сформовано додатковий капітал у розмірі 300 тис. грн. Інші нормативні вимоги до формування резервів ломбарду не встановлено.

5. Щодо формування складеного капіталу та обов'язкових критеріїв і нормативів достатності власного капіталу

За результатами перевірки нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про те, що ломбард станом на 31.12.2019 року та протягом року не дотримувався нормативних вимог стосовно власного капіталу ломбардів з відокремленими підрозділами, який повинен бути в 2019 році не менше 1 000 тис.грн., а саме: власний капітал ломбарду на 31.12.2019 року складає 6 029 тис.грн., які встановлені НАЦІОНАЛЬНОЮ КОМІСІЄЙ ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ.

6. Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

На веб-сайті ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», www.Lp.od.ua розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг ломбарду та розміщена актуальна інформація, яка відповідає вимогам чинного законодавства.

7. Щодо дотримання нормативів фінансових груп

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не входить до фінансових груп.

8. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі виявлення конфлікту інтересів чинним законодавством установлені наступні правила та алгоритм дій:

- 1) повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів;
- 2) не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів:
 - а) самостійно за допомогою:
 - перегляду обсягу повноважень;

- усунення від вчинення дій (обов'язків);
- обмеження доступу до інформації;
- переведення на іншу посаду;
- звільнення;
- б) за допомогою зовнішнього контролю через:
 - керівника;
 - Національне агентство з питань запобігання корупції.

Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, не виявлено.

9. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікований сертифікат

Приміщення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», розташоване в орендованих приміщеннях. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не надало до перевірки документальні підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється кредитування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних нормативів та про надання інформації про умови доступності приміщення для цих осіб., але обидва приміщення ломбарду розташовані на перших поверхах та фактично в доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення.

10. Щодо внесення ломбардом інформації про відокремлені підрозділи

Вся інформація про відокремлені підрозділи належним чином внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

11. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ зберігає грошові кошти та документи, що потребують належного зберігання у сейфах, встановлених у приміщенні ломбарду розташованих в орендованих приміщеннях, приміщення охороняється недержавною службою охорони.

12. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких ломбард отримав ліцензію

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ не провадило господарських операцій, суміщення яких

чинним законодавством недопустиме з отриманими ліцензіями.

13. Щодо до джерел походження складових власного капіталу:

Станом на 31.12.2020 року власний капітал ПОВНОГотовариства «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» складеться з :

- Складеного капіталу у 4 600 тис. грн. внесено 3 (трьома) засновниками: Велічко О.В. – 4 462 тис.грн., ФОП Сараєв Д.Ю. - 46 тис.грн., Сикал В.Є. - 92 тис.грн.
- Нерозподілений прибуток у сумі 1 067 тис.грн.
- Додаткового капіталу у сумі 300 тис. грн, джерелом формування якого були додаткові внески засновників (у 2019 році додатковий капітал не змінювався)
- Резервний капітал, у сумі 62 тис.грн. який формується шляхом відрахувань від чистого прибутку.
-

14. Щодо дотриманням ломбардом затверджених внутрішніх положень надання відповідних фінансових послуг.

У ході перевірки не було встановлено що ПОВНЕ Товариство «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» в 2019 р. не дотримувався затверджених внутрішніх положень надання відповідних фінансових послуг або ці положення не відповідають діючому законодавству.

15. Щодо наявності в ломбарду окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових послуг та спеціального місця зберігання заставного майна

ПОВНЕ Товариство «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» надає фінансові послуги у двох орендованих приміщеннях, розташованих у капітальних спорудах: відділення №1 за адресою: м. Одеса, вул. Князівська, буд. 30, приміщення 5 та відділення №2 за адресою: м. Одеса, вул. Генерала Бочарова, буд. 2, які мають спеціальні місця зберігання заставного майна.

16. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ПОВНЕ Товариство «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не провадить діяльність з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в звітному періоді.

17. Щодо готівкових розрахунків

Касові операції ведуться згідно вимог Постанови Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті України» зі змінами та доповненнями.

18. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Надання фінансових послуг на протязі 2019 року, проводилось ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» у відповідності до діючого Законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариства, на які є посилання у договорах.

19. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Усі операції з надання фінансових послуг споживачам ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», що ведуть фахівці відповідних підрозділів за допомогою облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Звітність до Нацкомфінпослуг надається з використання програми Он-лайн Нацкомфінпослуг. Для чого ломбард має усе необхідне технічне обладнання.

20. Щодо розкриття інформації відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти Б3.1.1 і Б3.1.2 МСФЗ (IFRS) 9) та класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу Ломбарду в договірні відносини, в результаті яких у неї виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

Станом на кожну звітну дату Ломбард оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання.

Ломбард робить припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Ломбарду безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

Ломбард припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли: 1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або 2) воно передає фінансовий актив, а саме (а) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або (в) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Ломбард розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності на звітну дату. Ломбард проводить оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 і розглядає доцільність створення додаткових резервів у зв'язку з впровадженням нового стандарту, та суттєвість впливу на фінансовий результат та чисті активи Ломбарду по кожному активу

21. 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.

Так як ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ працює виключно з власними коштами обов'язкових критеріїв і діючим законодавством не передбачено, крім загальних критеріїв якості активів та ризиковості операцій

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (К абс.л.) обчислюється як відношення грошових засобів, їх еквівалентів і поточних фінансових інвестицій до поточних зобов'язань. Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів компанії може бути сплачено негайно. Орієнтовне оптимальне значення показника 0,25-0,5.

$$K \text{ абс.л. на } 31.12.2018 \text{ р.} = 452 \backslash 6401 = 0,07$$

$$K \text{ абс.л. на } 31.12.2019 \text{ р.} = 741 \backslash 5760 = 0,13$$

2. Загальний коефіцієнт ліквідності (К заг.л.) характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів. Орієнтовне оптимальне значення показника >1

$$K \text{ заг.л. на } 31.12.2018 \text{ р.} = 6864 \backslash 6401 = 1,07$$

$$K \text{ заг.л. на } 31.12.2019 \text{ р.} = 6512 \backslash 5760 = 1,13$$

3. Коефіцієнт фінансової незалежності (автономії) характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів компанії. Орієнтовне оптимальне значення показника >0,5

$$K \text{ акт. на } 31.12.2018 \text{ р.} = 5776 \backslash 6864 = 0,84$$

$$K \text{ акт. на } 31.12.2019 \text{ р.} = 6028 \backslash 6512 = 0,93$$

4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом розраховується як відношення залучених коштів до власних. Орієнтовне оптимальне значення показника <1

$$K \text{ покр. на } 31.12.2018 \text{ р.} = 6401 \backslash 5776 = 1,11$$

$$K \text{ покр. на } 31.12.2019 \text{ р.} = 6029 \backslash 6512 = 0,93$$

22.Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В ПТ«ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», створена служба внутрішнього контролю у особі внутрішнього аудитора.

23.Щодо активних операцій не пов'язаних з фінансовою діяльністю

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» не здійснювала у 2019 році активних операцій не повіданих з фінансовою діяльністю.

Ми розглянули чи існують суттєві невідповідності між іншою інформацією (у тому числі Річними звітними даними ломбарду) і фінансовою звітністю, і по нашим знанням отриманим під час аудиту:

Ми не виявили суттєвого викривлення цієї інформації, ми також не виявили факти, які б необхідно було повідомити (включити до звіту).

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Шушковська Олена Геннадіївна

(номер реєстрації у реєстрі АПУ 100907)

Директор ТОВ «АКЦЕНТ АУДИТ»

Лук'янова Ольга Олександрівна

(номер реєстрації у реєстрі АПУ 100908)



Фактична адреса: м. Одеса, вул. Катерининська 25, оф.47

Юридична адреса: м. Одеса, вул. Катерининська 25, оф.47

Контактний телефон (0482) 714-46-55

Дата аудиторського звіту: 30 квітня 2020 року