

Аудиторська фірма "РЕВЕРС"

Код за ЄДРПОУ 20937418, 65026 м. Одеса, вул. Коблевська, 38»а)/16, тел./факс 731-52-97,
р/р 26000024100063 в АТ «Піреус Банк МКБ» в м. Києві МФО 300658
E-mail: revers@ukr.net

Свідоцтво №0197

Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО
ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»
В Національну комісію, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)
про достовірність фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР
ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2016 року**

1. Основні відомості про товариство:

Повна назва - ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», ідентифікаційний код юридичної особи – 36921414, Місцезнаходження 65026, м. Одеса, вул. Князівська, 30, прим. 5

Дата державної реєстрації - Свідоцтво про державну реєстрацію видане Виконавчим комітетом Одеської Міської Ради 08.02.2010 року номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 1 556 102 0000 038169

Види діяльності за КВЕД є:

64.92 – Інші види кредитування (основний).

45.11 – Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами;

45.19 – Торгівля іншими автотранспортними засобами;

47.77 – Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

47.79 – Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах;

Чисельність працівників на 31.12.2016 р. - 6 чол.

Має два відокремлені підрозділи.

Відокремлений підрозділ - відділення № 1 місцезнаходження: 65089, м. Одеса, вул. Академіка Вільямса, будинок 71 А було засновано 02.04.2011 року (протокол №11 від 02.04.2011 р) та зміну місцезнаходження відокремленого підрозділу – відділення №1 на: 65026, м. Одеса, вул. Князівська, 30, прим. 5 було затверджено 29.11.2013 року (протокол №48 від 29.11.2013 р).

Відокремлений підрозділ - відділення № 2 місцезнаходження: 65111, м. Одеса, вул. Генерала Бочарова, будинок 2, було засновано 02.04.2012 року (протокол №27 від 02.04.2012)

Зареєстроване як фінансова установа 02.04.2010 року, реєстраційний №15102488, згідно розпорядження Національної Комісії, що здійснює Державне регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг (надалі НКДРРФУ), рішення про видачу свідоцтва №305 від 02.04.2010 р., серія та номер свідоцтва ЛД №478, код фінансової установи 15.

Згідно останніх змін до Засновницького договору статутний капітал товариства складає 4 600 000 грн. (Протокол № 40 загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПРЕМІУМ ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» від 18 січня 2013 р.)

Учасниками товариства на 31 грудня 2016 р. є та їх частка у статутному фонді становить:

| № п/п | Засновники | Частка долі (у відсотках) | Сума (в грн.) |
|-------|-------------------------------------|------------------------------|---------------|
| 1 | ФОП Велічко Олександр Вікторович | 60 | 2 760 000,00 |
| 2 | ФОП Леонтєєва Наталія Вікторівна | 40 | 1 840 000,00 |
| | Всього | 100 | 4 600 000,00 |

2.

2. Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Приватна Аудиторська фірма «Реверс».

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0197, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, терміном дії до 29.10.2020 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 30.01.2014р, № 288/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видано Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг - Розпорядження №3371 від 22.12.2015 р. строк дії Свідоцтва до 29.10.2020 р. (Протокол №103 від 22.12.2015 р.)

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 26.12.1997р. № 1 1556 107 0002 028271.

ідентифікаційний код юридичної особи - 20937418.

Місцезнаходження юридичної особи: м. Одеса. вул. Коблевська, б.38 А, кв.16.

Телефон: (048) 731-52-97.

Аудитори Шварцман М.І. (сертифікат аудитора серії А № 006572 виданий 23.04.2009 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 290/2 від 27.02.2014р. терміном до 23.04.2019 р.) та Шварцман Р.І. (сертифікат аудитора серії А № 003280, виданий 29.01.1998 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 334/2 від 01.12.2016 р. терміном до 29.01.2022 р.)

3. Відомості про умови договору на проведення аудиту

Підставою для проведення аудиту є договір № 7 від 20 лютого 2017 р. між **Приватною Аудиторською фірмою «Реверс»** та **ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»**.

Дата початку проведення аудиторської перевірки - 10 березня 2017 р., дата закінчення - 20 березня 2017 р.

Масштаб проведення аудиту — перевірка достовірності фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** у вигляді повного товариства охоплювала період фінансової діяльності за 2016 рік.

Відповідальність за звітність покладається на керівництво **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»**. Нашим обов'язком є підготовка аудиторського висновку на основі інформації, отриманої під час проведення аудиторської перевірки обліку вимогам чинного законодавства.

Аудиторська перевірка спланована та проведена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність" та "Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики", а саме у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність» як це рекомендовано Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 20.11.2012 р. № 2316.

Перевірка здійснювалась шляхом застосування загальнонаукових та спеціальних методів контролю та аудиторських процедур, отримання достатніх аудиторських свідчень за міжнародними стандартами аудиту в повному обсязі, необхідному для формування аудиторського висновку (незалежної професійної думки). Надана Замовником інформація, а також отримані в ході перевірки дані, будуть тестуватися на наявність та одночасно на відсутність суттєвих (матеріальних) розбіжностей між показниками звітності та даними бухгалтерського обліку Замовника.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що фінансовий звіт не має суттєвих помилок.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності були Положення (Стандарти) бухгалтерського обліку в Україні згідно з принципами МСФЗ.

Масштаб перевірки становить: документальним методом - 40%, розрахун-

ково-аналітичним - 60% від загального обсягу документації.

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, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

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

4. Опис перевіреної фінансової інформації

Ми провели аудиторську перевірку наступних фінансових звітів підприємства **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»**:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства станом на 31.12.2016 року (форма № 1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупні доходи) за 2016 рік (форма № 2);
- Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік (форма № 3);
- Звіту про власний капітал (Звіту про зміни у власному капіталі) за 2016 рік (форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки про діяльність ломбарду до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Для перевірки також були надані:

- Установчі і реєстраційні документи Товариства;
- Регістри синтетичного та аналітичного обліку за 2016 рік;
- Первинні документи;
- Інша документація нормативно-розпорядчого характеру, що стосується питання і періоду перевірки.

Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу: основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, розрахунків, тощо.

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

5. Загальна частина

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ, які діяли станом на 31.12.2016 року.

Перша фінансової звітності за МСФЗ ломбардом була складена станом на 31.12.2013 р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Об'єктом перевірки є повна фінансова звітність за 2016 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітність ломбарду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Додатків № 1 - № 3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг з змінами та доповненнями.

Фінансова звітність **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Прийнятною концептуальною основою для підготовки фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

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

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг, а саме, надання на власний ризик фінансових кредитів під заставу майна на визначений термін та під відсоток. В 2016 році ломбард займався наданням фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

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

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 8.2.

Для забезпечення єдиного методологічного підходу щодо ведення бухгалтерського обліку та відображення ломбардом фінансово-господарських операцій **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** користується «Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами», затвердженими Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.05.2004 р. № 531 з змінами та доповненнями.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів та зобов'язань здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** за 2016 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність подається вчасно та складається відповідно до встановлених законодавством вимог.

Облікова політика на підприємстві у 2016 році проводилась відповідно до Наказу «Про облікову політику підприємства та організацію бухгалтерського обліку», підписаного директором товариства.

5.1. Стан бухгалтерського обліку та звітності

Класифікація та оцінка активів та зобов'язань **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** (далі **ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»**) відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Організація бухгалтерського обліку **ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»** здійснюється у відповідності з нормативно-правовими актами, що регулюють підприємницьку діяльність на Україні. Ведення бухгалтерського обліку здійснюється за допомогою журнально-ордерної форми. Первинні документи з обліку фінансово-господарської діяльності складені на типових формах, затверджених Міністерством статистики України.

Господарські операції в бухгалтерському обліку **ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»** здійснюються з дотриманням вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-ХІУ від 16.07.1999р. з урахуванням наступних змін та доповнень.

Відповідальність за початкові залишки та залишки на кінець періоду у балансі підприємства, на підставі якого проводиться аудиторська перевірка, покладається на керівництво **ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»**.

Аудиторською перевіркою встановлено, що фінансова звітність **ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ»** складається у відповідності з вимогами положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

5.2. Облік основних засобів

Визнання та первісна оцінка придбання основних засобів здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту фінансового обліку 16 «Основні засоби».

Первісна вартість основних засобів станом на 31 грудня 2016 року складає 131,2 тис. грн., знос 70,0 тис. грн., залишкова вартість 61,2 тис. грн.. Дані аналітичного обліку відповідають даним синтетичного обліку та Головної книги.

5.3. Облік грошових коштів, касових операцій та розрахунків по заробітній платі

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

Касові операції ведуться згідно Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. № 637 зі змінами та доповненнями.

Ліміт каси встановлено в розмірі 1 500 000,00 грн. з 22.01.2015 р. (наказ № 01/1 П від 22.01.2015р.) Перевищення ліміту каси не встановлено.

Операції по банківському рахунку проводяться у відповідності з Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземній валютах, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003р. № 492 зі змінами та доповненнями.

Порушень в веденні бухгалтерського обліку касових та банківських операцій не встановлено.

Вибірковими перевірками операцій по розрахунках по заробітній платі, з підзвітними особами, розрахунків за позичками порушень не встановлено.

Залишок грошових коштів ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» станом на 31 грудня 2016 року – 729,3 тис. грн.

5.4. Облік зобов'язань

Дебіторська заборгованість складає за наданими фінансовими кредитами на 31 грудня 2016 року — 8228,6 тис. грн.;

Зобов'язання в балансі визначаються відповідно до МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами на 31 грудня 2016 року – 8.8 тис. грн., поточної дебіторської та кредиторської заборгованості по позабюджетними фондами на кінець періоду не має.

Дебіторської та кредиторської заборгованості з простроченим строком позовної давності не встановлено.

5.5. Власний капітал

Структура та призначення власного капіталу, визначені ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», об'єктивно та адекватно відповідають загальним положенням Міжнародним стандартам. Показники розміру та структури власного капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» відповідають вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до державного реєстру фінансових установ та встановлених вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.12.2003р. № 152 (із змінами та доповненнями).

5.5.1 Статутний капітал

Згідно установчих документів статутний капітал складає 4 600,0 тис. грн. Статутний капітал станом на 31 грудня 2016 року сформований в повному обсязі.

Резервний капітал станом на 31 грудня 2016 року становить 6,1 тис. грн.

Нерозподілений збиток станом на 31 грудня 2016 р. становить 86,2 тис. грн.

На протязі поточного року засновники провели дооцінку основних засобів, які були повністю зношені, але використовувались у діяльності підприємства, на суму 8,3 тис грн. без поповнення статутного капіталу і без відображення в доходах підприємства. В балансі ця дооцінка відображена як додатковий капітал.

Аудит формування статей власного капіталу підтвердив повноту та достовірність розкритої у фінансовій звітності інформації щодо його оцінки та розміру.

5.5.2. Облік реалізації та фінансових результатів

Облік доходів ведеться згідно Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18

«Дохід».

Облік доходів від надання фінансових кредитів ведеться на рахунку № 373 "Розрахунки по нарахованим доходам" у відповідності з чинним законодавством. Фінансовий результат ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ведеться на рахунку 79 "Фінансові результати".

Податковий облік валових доходів ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ведеться відповідно до Податкового Кодексу України від 02.12.2010 р. за № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Визначення балансового та оподаткованого прибутку відбувається згідно з чинним законодавством України.

Валюта балансу станом на 31 грудня 2016 року ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» складає 9028,4 тис. грн.

6. Висловлення думки

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних необоротних активів та запасів в 2016 році, оскільки ця дата передувала нашому призначенню аудиторами ломбарду. Через характер облікових записів аудитори не мали змоги підтвердити кількість необоротних активів за допомогою інших аудиторських процедур.

Тому, висловлюючи умовно-позитивну думку, аудитори підтверджують, що за винятком впливу питань про які йдеться в вище означеному параграфі, фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» у всіх суттєвих аспектах достовірно і повно подає фінансову інформацію про підприємство станом на 31 грудня 2016 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Фінансові звіти справедливо та достовірно відображають інформацію згідно з вищезазначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідають вимогам законодавства.

В результаті проведення аудиту встановлено, що надана інформація дає дійсне та повне уявлення про склад, оцінку та розмір активів, зобов'язань та власного капіталу **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»** станом на 31 грудня 2016 р.

Директор

М. І. Шварцман

20.02.2017 р.