

ФОССТІС – АУДИТ

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ
МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2017 року

<i>Дата надання висновку:</i>	<i>31 березня 2018 року</i>
<i>Перевірка проведена:</i>	<i>ТОВ АФ «Фосстіс – Аудит»</i>
<i>Перевірка проводилась за адресою:</i>	<i>м. Харків, пров. Університетський, 1</i>
<i>Період, який перевірявся:</i>	<i>з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року</i>

м. Харків

2018 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ
ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2017 року

*Засновникам, керівництву ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»
 Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
 у сфері ринків фінансових послуг в Україні*

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

Основні дані про Ломбард:

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	404084000	
Повна назва	<i>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ»</i>	
Скорочена назва	<i>ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА»</i>	
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	<i>Інші види кредитування</i>
Територія за КОАТУУ	8038200000	
Місцезнаходження	<i>01601, м. Київ, Печерський район, Печерський узвіз, буд.5, офіс 204</i>	
Дата внесення змін до установчих документів	17.01.2018	
Дата державної реєстрації	07.04.2016 №1 070 102 0000 062737	
Код фінансової установи	15	
Дата реєстрації в Реєстрі фінансових установ	12.07.2016	
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	15103407	
Реквізити Свідоцтва фінансової установи	<i>ЛД №644</i>	
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Товариство	<i>Товариство є головною установою та не має материнської компанії. Державним органом, що здійснює контроль за діяльністю Товариства виступає Національна Комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України (надалі за текстом Нацкомфінпослуг).</i>	
Кількість працівників станом на 31.12.2017р	2	

Банківські реквізити:	<i>п/р 26501053000110 в Київському ГРУ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 321842</i>
Директор	<i>Сідоченко Роман Валерійович</i>
Головний бухгалтер	<i>Василенко Алла Михайлівна</i>
Вищий орган управління	<i>Загальні збори Учасників</i>

Основні види діяльності за КВЕД 2010 : **64.92 - інші види кредитування;**

- 47.77 – роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;
- 47.79 – Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах;
- 64.30 – Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти;
- 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

До складу перевірених фінансових звітів ПТ «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА», що додаються, входять:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, що містять стислий виклад облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо фінансової звітності.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ», що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 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 «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2017 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

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне:

Річна інвентаризація активів, зобов'язань та матеріальних цінностей, що не належать Ломбарду та облік яких ведеться на позабалансових рахунках, була проведена станом на 31.12.2017р. у відповідності до вимог законодавства. У зв'язку з тим, що Аудитор був призначений після 31.12.2017р, ми не мали змоги спостерігати за інвентаризацією активів і зобов'язань по залишкам на кінець 2017 року. Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на фінансовий результат поточного періоду.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії,

що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 р. №142). 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

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки», ми визначили, що є наступні ключові питання аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті: зміна зареєстрованого (пайового) капіталу ломбарду. На початок звітного періоду зареєстрований (пайовий) капітал ломбарду складав 300 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. – 600 тис.грн.

Інформація щодо річних звітних даних

Аудиторами перевірено річні звітні дані Ломбарду за 2017р. 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 в Україні.

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

- загальної інформації про ломбард за 2017 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. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б 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 тим, 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.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання :

1) Протягом 2017 року ломбардом не надавалися заяви до Нацкомфінпослуг про отримання ліцензій.

2) ломбард надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену п.1 ст.12 зазначеного закону на власному веб-сайті (веб-сторінці) та дотримується вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про

фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №825 від 19.04.2016 р.).

3) ломбард розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) з дотриманням встановлених строків, а саме : не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

4) Ломбард дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги. Протягом 2017 р. рішення у разі конфлікту інтересів не приймалися.

5) Ломбард має окремі нежитлові приміщення на правах користування, що призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду. Вказані приміщення, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується.

6) Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7) Станом на 31.12.2017р. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» ТОВ «КОМІСІЙНІ МАГАЗИНИ ОЛЕКСІЯ ЛУК'ЯНОВА» І КОМПАНІЯ» має 2 (два) відокремлені підрозділи:

- відокремлений підрозділ № 1
- Місцезнаходження: м. Київ, проспект Героїв Сталінграду, буд. 6 корп.6 ;
- відокремлений підрозділ № 2
- Місцезнаходження: м. Київ, вул. Дмитрівська, буд. 15-17 А .

Фінансовою установою внесено інформацію про 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 розділом XVII Положення №41.

8) Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявні необхідні засоби безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація та відповідна охорона), та дотримується законодавство щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ №637 та №210.

9) ломбардом дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

10) ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фін послуги та Положення №3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно у відповідності до таких правил.

11) ломбард включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

12) ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, що відповідає вимогам ст.6 Закону про фінансові послуги, ст.11, 18 Закону про споживачів, ст.. 1056-1 ЦКУ, п. 3.3 розділу 2 Положення №3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

13) У ломбарду наявна облікова та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення №3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ФОССТІС-АУДИТ» Свідоцтво № 3794 від 13.04.2006 року з терміном дії до 28.01.2021 року про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, видане Аудиторською палатою України.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане Національною комісією з регулювання ринку фінансових послуг 29.04.2014 року № 01137.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 3794, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.03.2016р. з терміном дії до 28.01.2021 року. Директор, аудитор Етінзон Олена Пилипівна, сертифікат аудитора №002420 серія А, виданий Аудиторською палатою України за рішенням № 32 від 29 червня 1995 року з терміном дії до 29 червня 2019 року.

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

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

Директор ТОВ АФ «ФОССТІС-АУДИТ»

О.П. Етінзон

31 березня 2018р.