

ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°»
аудиторська фірма

П/р № 26009500234900 в ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м.Київ, МФО 300614,
код ЄДРПОУ 23283905, свідоцтво № 0945, видано АПУ від 26.01.2001 р., продовжено
до 24.09.2020 р. 69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10,11.
E-mail: auditvid.zp@gmail.com Тел./факс 213-26-43, 213-26-44, 220-99-93

Вих.№ 123 від "06" 04 2017 р.

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*щодо повноти та достовірності розкриття інформації
в фінансовій звітності та річних звітних даних
Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»
за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р.*

*Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

*Директору ПТ
«Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»*

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія», що додається, яка включає «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р., «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)», «Звіт про власний капітал» та Приміток за рік, що закінчився на звітну дату та спеціалізованої звітності ломбарду з метою визначення достовірності, їх повноти та відповідності чинному законодавству.

Керуючись МСФЗ 1, для переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2012 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені в Примітках до фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах. Концептуальною основою складання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту (рішення АПУ №320/1 від 29.12.2015р.), зокрема 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» та 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993р. №3125-ХІІ, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-ХІV, а також Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. за №2740 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами». Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання 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. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Проте мають місце певні обмеження.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської та кредиторської заборгованості, відображених в балансі товариства станом на 31.12.2016 року. Товариством у супереч нормам МСБУ 1 «Подання фінансової звітності» проведено згортання активів та зобов'язань в частині визначення вартості необоротних активів, дебіторської та кредиторської заборгованостей, що не мало значний вплив на показники

фінансової звітності, проте унеможливило б правильне розуміння цієї звітності користувачами.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, що викладені в попередньому параграфі, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016р., його фінансові результати за 2016 рік. Фінансова та спеціалізована звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Не вносячи змін до нашого висновку, розкриваємо стан активів та зобов'язань Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія».

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику підприємства, за винятком операцій, що описані в розділі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки».

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Основні відомості про ломбард

Повна назва – Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»;

Код за ЄДРПОУ- 24246119;

Місцезнаходження Товариства – 50081, Україна, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, м-н 5-й Зарічний, буд. 9;

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 17.07.2002р. №1 227 120 0000 002383;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія ЛД №47 від 12.08.2004р., реєстраційний номер 15100738;

Кількість відокремлених підрозділів – 20.

Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Основні види діяльності відповідно Довідки АБ №560952 з Єдиного державного реєстру підприємств та організацій України:

- 64.92 – Інші види кредитування;
- 46.19 – Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту;
- 68.20 – Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

Чисельність працівників на звітну дату – 40 осіб.

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період, що перевірявся, кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 8795, а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 8795 на суму 16111,6тис.грн.;
- побутової техніки – 0 на суму 0тис.грн.

Протягом звітного періоду погашено фінансових кредитів на суму 16103,4тис.грн., в тому рахунку погашено за рахунок майна, наданого під заставу – 50,2тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в 2016 році становить 2907,7тис.грн., відповідно, погашених – 2905,4тис.грн.

Дохід Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» у сумі 3129тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 2907,7тис.грн. та з доходу, отриманого від реалізації майна, наданого в заставу в сумі 9,9тис.грн., крім того отриманих штрафів та пені у сумі 203,1тис.грн. та списаного у склад доходу резерву сумнівних боргів у сумі 8,3тис.грн.

Витрати ломбарду у сумі 2868тис.грн. визначені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в тому рахунку 57тис.грн. – витрати з податку на прибуток.

Прибуток від операційної діяльності становить 261тис.грн. Визначені суми доходу, витрат та прибутку відповідають даним, відображеним у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Інформація про власний капітал

Фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають інформацію про власний капітал Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія», який станом на 31.12.2016 року складається з статутного капіталу 200тис.грн., резервного капіталу 148тис.грн та нерозподіленого прибутку 1854тис. грн.

Відповідно до Протоколу №2 Зборів учасників (засновників) Повного товариства «Меднікова, Меднікова – «Бізнес-Альянс» від 05.02.2007р. попереднім учасником Товариства Сіндєвою Світланою Сергіївною належна їй частка в статутному капіталі

Товариства у сумі 14700,0грн. відступлена новому учаснику Юміновій Ірині Григорівні. Також, вказаним протоколом затверджене рішення попереднього учасника Меднікової Ірини Сергіївни про відступлення частки, належній їй в статутному капіталі Повного товариства «Меднікова, Меднікова – «Бізнес-Альянс», Юміновій І.Г. Крім того, відповідно до рішення учасників, затвердженого вказаним Протоколом №2 від 05.02.2007р., статутний капітал Повного товариства збільшено за рахунок додаткових внесків нових учасників - Юмінової І.Г. у сумі 168600,0грн. та Васеніної О.В. у сумі 2000,0грн. Цим же протоколом затверджене нове найменування Товариства – Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія».

Таким чином, згідно даним установчих документів станом на 31.12.2016р. частки учасників Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» поділені наступним чином:

- Юмінова Ірина Григорівна – 198 000 (сто дев'яносто вісім тисяч) грн., що складає 99,0 % статутного капіталу;
- Васеніна Олена Василівна – 2 000 (дві тисячі) грн., що складає 1 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2016р. свої додаткові частки учасниками сплачені повністю грошовими коштами, а саме:

Юмінова Ірина Григорівна:

- Квитанція №1 від 13.03.2007р. – 5500,0грн.;
- Квитанція №4 від 10.07.2007р. – 4500,0грн.;
- Квитанція №20 від 18.02.2008р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №1 від 19.02.2008р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №5 від 20.02.2008р. – 58600,0грн.

Васеніна Олена Василівна

- Квитанція №01 від 10.05.2007р. – 1000,0грн.;
- Квитанція №1 від 13.12.2007р. – 1000,0грн.

Отже, величина статутного капіталу станом на 31.12.2016р. становить 200,0тис.грн., заборгованість учасників відсутня.

Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Протягом 2016р. резервний капітал Товариства відповідно до вимог установчих документів збільшився на 13тис.грн.

За період, що перевірявся, в бухгалтерському обліку Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» не має додаткового вкладеного капіталу.

Фінансовий результат від основної діяльності Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» за 2016 рік – є прибуток у сумі 261тис. грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» станом на 31.12.2016р. становить 2202тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого

Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Облік розрахунків за наданими фінансовими кредитами ведеться по рахунку 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами». Величина дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016р. по рахунку 3771 складає 1617тис.грн. за вирахуванням сформованого резерву сумнівних боїв. Слід відзначити, що ПТ «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту. Станом на 31.12.2016р. оціночна вартість майна, наданого у заставу, становить 2115,5тис.грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік.

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2015р.	Станом на 31.12.2016р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	2453 -----=4,92 499	2059 -----=20,59 100	0,7- 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплати поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	2453 ----- = 4,92 499	2059 ----- = 20,59 100	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 20,59 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+ р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	726 ----- = 1,45 499	327 ----- = 3,27 100	0,2 – 0,25	Показує, що поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно

2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi.1 \text{ (р.1595+р.1695)}}{\Phi.1 \text{ р. 1495}}$	$\frac{499}{2041} = 0,24$	$\frac{100}{2202} = 0,05$	$\leq 1,0$	Товариство має 0,05 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\phi.2 \text{ р.2000}}{\phi.1(\text{р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)}) / 2}$	-	$\frac{2358}{2198,5} = 1,21$		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення. Фінансовий результат від звичайної діяльності в 2016 році є прибутковим.

Ми підтверджуємо, що надана фінансова та річна звітність за 2016 рік у **всіх суттєвих аспектах дає справедливе** відображення його активів і пасивів, фінансовий стан Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» є **задовільним**.

07.04.2017р.

Аудит проводився в період з 20 березня по 07 квітня 2017 р. на підставі договору №24 від 03.03.2017р.

ТОВ «АУДИТ - ВІД та К° »,
яка діє на підставі свідоцтва
про включення до Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів № 0945 від 26.01.2001р.,
виданого Аудиторською палатою України,
дію якого продовжено до 24.09.2020р.,
розташоване за адресою:
69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний 161/10, тел/факс 213-26-43

Директор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К° »
(Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р.
дійсний до 26.12.2018р.,
свідоцтво Аудиторської палати України,
реєстраційний номер свідоцтва АФУ-9/15 від 22.01.2015р.)

В.Л.Іоффе

Аудитор ТОВ „АУДИТ-ВІД та К° »
(сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р.,
дійсний до 30.05.2017р.,
свідоцтво Аудиторської палати України,
реєстраційний номер свідоцтва АФУ-28/15 від 22.01.2015р.)

Н.Г.Чорна