



АУДИТ-ВІД та К⁰
АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ІВАН - UA553006140000026009500234900, в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м. Київ,
код ЄДРПОУ 23283905, свідоцтво № 0945, видано АПУ від 26.01.2001 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, 280-08-40, 280-99-93

Вих. № 510 від "17" квітня 2020 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності за 2019 звітний рік
та Звітних даних ломбарду за 2019 рік
Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»

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

**Учасникам та керівнику
ПТ «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія»
Васеніній Олені Василівні**

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія», що зареєстроване за адресою 50081, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, мікрорайон 5 Зарічний, буд.9 (код ЄДРПОУ -24246119) (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, 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 питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 р., та 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 дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської заборгованості, відображеної в балансі товариства станом на 31.12.2019 року. Така заборгованість складає 15,3% валюти балансу та 25,6% від розміру дебіторської заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2019р.

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 компанії згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання 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 при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Підприємства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Товариства здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Підприємства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов'язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що впливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже,

активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

2. На кожну звітну дату, керівництво оцінює наявність будь-яких ознак знецінення майна, машин і обладнання. Якщо такі ознаки існують, по оцінках керівництва відшкодовується сума, що визначається як найбільша зі справедливої вартості активу за винятком витрат на продаж і цінності його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми що відшкодовується, і збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки.

3. Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду.

4. Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Величина резерву сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців - не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 до 13 місяців – 0,01;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти, не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 день. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії, по якій резерв не нараховується.

5. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Загальної інформації про ломбард за 2019 рік;
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2019 рік;
- Звіту про діяльність ломбарду за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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. Як описано вище

у розділі «Основа для думки із застереженням», ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження дебіторської заборгованості, відображеної в балансі товариства станом на 31.12.2019 року. Така заборгованість складає 15,3% валюти балансу та 25,6% від розміру дебіторської заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2019р. Відповідно ми не можемо дійти висновку, чи інша інформація містить суттєве викривлення стосовно цього питання.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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, 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 МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 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 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 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії 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 компанію 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 б 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 фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

В процесі проведення аудиту ми дотримувалися Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 25.02.2020р. №362.

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 «Основа для думки із застереженням».

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.

Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 17.07.2002р. №1 227 120 0000 002383. Для виконання статутних завдань Товариство має 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.

При наданні фінансових послуг Ломбард керується Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Ліцензійними вимогами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-VII,

Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, іншими нормативними актами, своїм Засновницьким договором та Правилами надання фінансових послуг Повним товариством «Ломбард Бізнес-Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія», затвердженими Рішенням Загальних зборів учасників протоколом №5 від 23.03.2017 року.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться за допомогою програмних продуктів 1С:Бухгалтерія (версія 8.3) та PawnShop 10. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем Товариства обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до бази даних Товариством розроблено порядок встановлення відповідних паролів.

Протягом звітнього року відповідно до Протоколів №3 від 20.03.2019р., №5 від 23.05.2019р. №9 від 03.07.2019р. Загальних зборів учасників Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» у зв'язку з нерентабельністю ліквідовано:

- Відділення №24246119.008;
- Відділення №24246119.010;
- Відділення №24246119.020;
- Відділення №24246119.014;
- Відділення №24246119.015;
- Відділення №24246119.016;
- Відділення №24246119.006.

Отже, Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» має 13 відокремлених підрозділів, які розташовані в орендованих приміщеннях. Відповідно до висновків, наданих у Технічному висновку про можливість пристрою пандуса к існуючому ганку в приміщеннях ломбарду за адресою: мкр-н 5 Зарічний, 9, Покровський район, м.Кривий Ріг, Дніпропетровська область, оформленому інженером-проектувальником та експертом Азаренко Дмитром Васильовичем (кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АР №007881 від 27.06.2013р. та Серія АЕ №000276 від 31.05.2012р.) ТОВ «Деймос ЛТД», внаслідок ускладнення пристрою пандуса для забезпечення вільного доступу в приміщення мало мобільних груп населення, у всіх підрозділах ломбарду вхідний вузол приміщення оснащений кнопкою виклику персоналу. Крім того, у місці встановлення кнопки на фасадній частині будівлі в доступності для здійснення виклику встановлено покажчик зі знаком «Інвалід».

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 – 34 осіб.

Відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 16.03.2017р. №578 Повному товариству «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» видано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту.

При наданні кредитів Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» використовує формат договору про надання фінансового кредиту та закладу, який затверджено Протоколом Загальних зборів учасників Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» №3 від 14.02.2017р., в якому зазначено, що позичальник підтверджує, що ознайомлений з правилами та положеннями про надання фінансових послуг ломбардом.

Протягом 2019 року Ломбард не проводив фінансово-господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

За звітний період факти відчуження Ломбардом активів у суттєвому обсязі, що перевищує 10% загальної величини активів станом на останню звітну дату, а саме 31.12.2018 р. (409,7 тис. грн.), відсутні.

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, в тому рахунку, що стосуються часткового виконання або невиконання Ломбардом зобов'язань за договорами, відсутні.

Станом на 31.12.2019 року та протягом звітного року Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» не входило до жодної фінансової групи.

Також Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» не проводить окремих господарських операцій, суміщення яких недопустимо чинним законодавством.

На веб-сайті Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» www.la.dp.ua, розміщена актуальна інформація, як відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Ломбарду встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в спілці працівникам необхідно повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів, в умовах конфлікту інтересів не вчиняти дій та не приймати рішень, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів самостійно або за допомогою зовнішнього контролю. Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2019 року не виявлено.

Ломбард готівкові розрахунки здійснює відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх положень про касові операції. Каси Ломбарду обладнані реєстраторами розрахункових операцій (РРО). Відповідним наказом встановлений ліміт зберігання готівки в касі. Регулярно проводиться інвентаризація каси.

Грошові кошти та документи, що потребують належного зберігання, зберігаються у сейфах, встановлених у бухгалтерії та відділеннях Ломбарду. Повне товариство «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» має діючі договори на охорону на централізоване спостереження об'єкту та спостереження за сигналізацією термінового виклику групи затримання.

В ПТ «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» проведення внутрішнього аудиту, здійснювалось внутрішнім аудитором згідно Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217.

Положення про службу внутрішнього аудиту затверджено Протоколом загальних зборів учасників №8 від 22.12.2016р.

Наказом №14-к від 01.03.2017р. на посаду внутрішнього аудитора переведено Водоп'янову Ганну Олександрівну. Протоколом №1 Загальних зборів учасників Повного Товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» від 02.12.2019р. відповідальним за службу внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві призначено Дубіс Ольгу Юліанівну та Наказом №48-к від 02.12.2019р. її переведено з посади контролера на посаду внутрішнього аудитора.

Крім того, вищезазначеним протоколом затверджено Кодекс етики внутрішнього аудитора та Посадову інструкцію внутрішнього аудитора (фахівця) служби внутрішнього аудиту (контролю) Повного Товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія».

Проведення внутрішнього аудиту в Товаристві відбувалося згідно затвердженими внутрішнім аудитором та погодженими з Головою Загальних зборів учасників Планами проведення внутрішнього аудиту кожного структурного підрозділу №1 - №21 відповідно до календаря перевірок. Об'єктом перевірки були договори про надання фінансового кредиту та закладу, касові документи при видачі кредиту.

За результатами перевірок внутрішнім аудитором Дубіс О.Ю. були складені Звіт про діяльність служби внутрішнього аудиту від 28.12.2019р. та Звіт про проведення внутрішнього аудиту від 31.12.2019р. Відповідно до висновків внутрішнього аудитора, викладених в Звіті про проведення внутрішнього аудиту, діяльність відокремлених підрозділів щодо предмету перевірки визнано задовільною.

Таким чином, ми вважаємо, що організація та проведення внутрішнього аудиту є адекватною та відповідає вимогам діючого законодавства та нормативним вимогам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період, що перевірявся, кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 8409, а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 8409 на суму 18705,20тис.грн.;
- побутової техніки – 0 на суму 0тис.грн.

Протягом звітного періоду погашено фінансових кредитів на суму 18974,20тис.грн., в тому рахунку погашено за рахунок майна, наданого під заставу – 128,50тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в 2019 році становить 4125,70тис.грн., відповідно, погашених – 4118,7тис.грн., в тому рахунку за рахунок майна, наданого в заставу – 21,5тис.грн.

Дохід Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» у сумі 4473,7тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 4125,7тис.грн. та з доходу, отриманого від реалізації майна, наданого в заставу в сумі 147,9тис.грн., вирахувань із доходів, отриманих від реалізації майна, наданого під заставу, -

«-» 178,8тис.грн, крім того отриманих штрафів та пені у сумі 352,1тис.грн. та іншого доходу у сумі 26,8тис.грн.

Витрати ломбарду у сумі 3684,8тис.грн. визначені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в тому рахунку 173,2тис.грн. – витрати з податку на прибуток.

Прибуток від операційної діяльності становить 789тис.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 31.12.2019 року складається з статутного капіталу 1000,0тис.грн., резервного капіталу 235,0тис.грн та нерозподіленого прибутку 1952,0тис. грн.

Відповідно до Протоколу №2 Зборів учасників (засновників) Повного товариства «Меднікова, Меднікова – «Бізнес-Альянс» від 05.02.2007р. попереднім учасником Товариства Сіндеевою 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. у сумі 14700,0грн. 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».

Протоколом загальних зборів учасників Повного Товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» №11 від 20.06.2017р. прийняте рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства на 800 000,0грн. (вісімсот тис.грн. 00 коп.). У зв'язку з цим частки учасників збільшилися наступним чином:

- Юмінової Ірини Григорівни на 792 000,0грн. (сімсот дев'яносто дві тисячі грн. 00коп.);
- Васеніної Олени Василівни на 8 000,0грн. (вісім тис.грн. 00коп.)

Згідно з даними установчих документів станом на 31.12.2018р. частки учасників Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» поділені наступним чином:

Юмінова Ірина Григорівна – 990 000 (дев'ятсот дев'яносто тисяч грн. 00 коп.) грн., що складає 99,0 % статутного капіталу;

Васеніна Олена Василівна – 10 000 (десять тисяч грн., 00коп.) грн., що складає 1 % статутного капіталу.

Станом на 31.12.2018р. 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.;

- Квитанція №0910-3995-4118-7674 від 29.06.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0916-6015-5135-9384 від 05.07.2017р. – 30000,0грн.;
- Квитанція №0921-5706-2573-3256 від 10.07.2017р. – 30000,0грн.;
- Квитанція №0931-4395-0758-1796 від 20.07.2017р. – 100000,0грн.;
- Квитанція №0938-5934-5473-0416 від 27.07.2016р. – 30000,0грн.;
- Квитанція №0945-5099-8331-8797 від 03.08.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0946-3567-1767-0616 від 04.08.2017р. – 40000,0грн.;
- Квитанція №0963-4619-0487-6403 від 21.08.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0970-4130-1079-3263 від 28.08.2017р. – 15000,0грн.;
- Квитанція №0972-5558-4595-7764 від 30.08.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0979-4074-3068-2740 від 06.09.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0991-5224-8899-3558 від 18.09.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0992-3705-5922-7640 від 19.09.2017р. – 40000,0грн.;
- Квитанція №0993-3529-2730-0922 від 20.09.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №0994-3328-5263-3133 від 21.09.2017р. – 40000,0грн.;
- Квитанція №1005-3257-9499-4054 від 02.10.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №1033-3568-7361-8880 від 30.10.2017р. – 50000,0грн.;
- Квитанція №1034-3412-7320-8738 від 31.10.2017р. – 17000,0грн.

Васеніна Олена Василівна

- Квитанція №01 від 10.05.2007р. – 1000,0грн.;
- Квитанція №1 від 13.12.2007р. – 1000,0грн.;
- Квитанція №1034-3419-1773-2991 від 31.10.2017р. – 8000,0грн.

Отже, величина статутного капіталу станом на 31.12.2019р. становить 1000,0тис.грн., заборгованість учасників відсутня.

Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Протягом 2019р. резервний капітал Товариства відповідно до вимог установчих документів збільшився на 40,0тис.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 2019 рік – є прибуток у сумі 789,0тис. грн.

Протягом 2019 року засновникам нараховано 696,3тис.грн. дивідендів за результатами фінансово-господарської діяльності 2019р. Дивіденди в звітному році виплачено у сумі 1292830,0грн., в тому рахунку за попередній звітний період 822800,0грн.. Заборгованість перед засновниками станом на 31 грудня 2019 року складає 226,7тис.грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Ломбард Бізнес-Альянс Юмінова І.Г. і Компанія» станом на 31.12.2019р. становить 3187,0тис. 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 31.12.2019р. по рахунку 3771 складає 2136,9тис.грн. за вирахуванням сформованого резерву

сумнівних богів. Величина заборгованості за нарахованими відсотками за користування кредитами становить 164,4тис.грн. 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 31.12.2019р. оціночна вартість майна, наданого у заставу, становить 2664,9тис.грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

Таблиця 1

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	3899 ----- = 3,89 1003	3431 ----- = 8,87 387	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)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	3899 ----- = 3,89 1003	3431 ----- = 8,87 387	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 8,87 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (р.1165+р.1160)}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	1320 ----- = 1,32 1003	1124 ----- = 2,90 387	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	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595+р.1695)}}{\text{Ф.1 р. 1495}}$	1003 ----- = 0,32 3094	387 ----- = 0,12 3187	<= 1,0	Товариство має 0,12 грн. залучених коштів на кожен 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2}}$	4313 ----- = 1,2 3602	4095 ----- = 1,07 3835,5		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Ми розглянули чи існує суттєві невідповідність між іншою інформацією (у тому числі Річними звітними даними Ломбарду) і фінансовою звітністю, та не виявили суттєвого викривлення цієї інформації, крім того ми не виявили факти, які б необхідно було повідомити (включити до звіту).

Аудит проводився в період з 03 квітня по 17 квітня 2020 р. на підставі договору №6 від 10.02.2020р.

Директор ТОВ “АУДИТ-ВІД та К° ”
(Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р.)

В.Л.Іоффе

Аудитор ТОВ „АУДИТ-ВІД та К° ”
(сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р.)

Н.Г.Чорна

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