



Ідентифікаційний код юридичної особи 23070374
ю/а 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219
тел.: (056) 406-18-65, факс: (056) 406-11-31, e-mail: office@af-forum.com
р/р 26001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" м. Кривий Ріг, МФО 322313

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0733,
видане Рішенням Аудиторської палати України №98 від 26.01.2001р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637
(Рішення АПУ від 27.10.2016р. №332/4) чинне до 31.12.2021р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Серія та номер Свідоцтва П 000397 від 20.12.2016р.
Строк дії: з 20.12.2016р. до 29.10.2020р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ, №0125, Строк дії: з 20.03.2014р. до 29.10.2020р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву та власникам
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К "

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

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К " станом на 31.12.2017 року

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К" (надалі по тексту – ПТ "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К"), ідентифікаційний код 21886953, місцезнаходження 50027, м. Кривий Ріг, вул. Олейникова, буд. 28, прим 1), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан – ПТ "ЛОМБАРД ПП ЗЛАТОФІНРЕСУРС І К" на 31 грудня 2017р., 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:

В порушення вимог МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСБО39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" не створюються забезпечення на оплату чергових відпусток працівникам та забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. На наш погляд сума забезпечень на оплату чергових відпусток може дорівнювати не менш ніж 50 % місячного фонду оплати праці та суми єдиного соціального внеску а саме 36 тис. грн.

Якби управлінський персонал нарахував забезпечення на оплату днів щорічної відпустки, збільшилися б інші операційні витрати, а чистий прибуток та власний капітал зменшилися б на суму створеного забезпечення.

В порушення вимог МСБО 16 "Основні засоби" та положенням облікової політики, Товариство протягом останніх років не нараховує знос основних засобів, не переглядає строк корисної експлуатації об'єктів основних засобів, залишкова вартість яких наближається до нуля

або дорівнює нулю. Товариство не здійснює переоцінку основних засобів, вартість якої суттєво відрізняється від ринкової. Стаття "Основні засоби" має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства.

У звітному періоді відбувся перерозподіл часток у Статутному капіталі Товариства: один з учасників (фізична особа) вийшов зі складу засновників та передав свою частку Товариству. Частка учасника, що вийшов, була передана ПП "Схід-Побут", яке зобов'язалося оплатити її протягом 12 місяців. Вказана частка відображена в Балансі Товариства як вилучений капітал, що призвело до викривлення структури власного капіталу. Рядок 1430 Балансу завищено на 150 тис. грн., а рядок 1425 Балансу занижено на 150 тис. грн.

Проте, зазначені моменти є суттєвими, але не всеохоплюючими, мають обмежений вплив на положення справ у цілому та не впливають на загальний фінансовий стан Товариства.

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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), 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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися при формуванні думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 6 в якій розкривається інформація щодо розрахунків з пов'язаними особами.

Станом на 31.12.2017р. в рядку балансу 1145 "Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків" обліковується заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами на 500 тис. грн.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. 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/загальні відомості 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 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 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 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 невиявлення 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Положення НБУ "Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" від 15.12.2004р. №637, Положення НБУ "Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою" від 06.06.2013р. №210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №41 "Про Державний реєстр фінансових установ" від 28.08.2003р. №797/8118, зокрема:

- Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену ч.1 ст.12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) zlatofinresurs.com.ua.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог ч.4 ст.5 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) zlatofinresurs.com.ua.

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінпослуг на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Приміщення Товариства, в яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), не доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Товариством на підставі проведеного обстеження приміщень отримано документальне підтвердження від ТОВ "КРИВБАСБУДСЕРВІС", що облаштування пандусів при вході в приміщення ломбардів габаритними розмірами і уклоном, відповідними вимогами нормативних документів, ускладнено в тісних умовах існуючої житлової забудовлі. Дане рішення призведе до обмеження умов життєдіяльності інших груп населення, буде загроможувати прибудинкову територію, перешкоджати доступу людей до суміжних нежитлових приміщень, а також руху людей по пішохідному тротуару. Фахівцем надано рекомендації вхідні вузли ломбардів облаштувати переговірними устроями і знаком "Інвалід" за умови погодження даного рішення з комітетом доступності. Такими переговорними устроями облаштовано чотири відділення ломбарду.

Товариство станом на 31.12.2017р. має вісім без балансових відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби, та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 ліцензійних умов №913, р.2 Положення №1515.

Зміст статей Балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні, яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи. Вся інформація, яка міститься в них, систематизована на рахунок бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Розділ I Активу "Необоротні активи"

Всього за розділом 626 тис. грн. Вся сума розділу відображена в рядку 1010 "Основні засоби". В складі основних засобів відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються в господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації. Доля вартості основних засобів в валюті балансу складає 20,9%.

Розділ II Активу "Оборотні активи"

Всього за розділом 2364 тис. грн., 5% і більше становлять такі статті:

Рядок 1140 "Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів" 495 тис. грн. – 20% ;

Рядок 1145 "Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків" 521 тис. грн. – 22%

Рядок 1155 "Інша поточна дебіторська заборгованість" – відображено дебіторську заборгованість за виданими кредитами з урахуванням страхового резерву що становить 996 тис. грн. – 42%.

Рядок 1165 "Гроші та їх еквіваленти" – відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 330 тис. грн. – 14%: на поточних рахунках в банках - 1 тис. грн.; грошові кошти в касі - 329 тис. грн.;

Класифікацію та оцінку всіх активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання яких, як очікується призведе до отримання економічних вигід в майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог МСФЗ.

Розділ I Пасиву "Власний капітал"

Всього за розділом 1636 тис. грн., що становить 54,7% від валюти балансу:

Рядок 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" - 1350 тис. грн. – 82,52 % від власного капіталу;

Рядок 1415 "Резервний капітал" – 54 тис. грн. – 3,3 % від власного капіталу;

Рядок 1420 "Нерозподілений прибуток" відображено розмір нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2017р., що за даними бухгалтерського обліку становить 448 тис. грн. – 27,38 % від власного капіталу;

Рядок 1425 "Неоплачений капітал" – 66 тис. грн. – (- 4,03) % від власного капіталу;

Рядок 1430 "Вилучений капітал" – 150 тис. грн. (- 9,17) % від власного капіталу.

Розділ III Пасиву "Поточні зобов'язання та забезпечення"

Всього за розділом 1354 тис. грн., що дорівнює 45,3 % від валюти балансу.

5% і більше від валюти балансу становлять такі статті:

Рядок 1615 "Поточна кредиторська заборгованість за рахунками за товари, роботи, послуги" – 1019 тис. грн. – 34%;

Рядок 1615 "Поточна кредиторська заборгованість за рахункам з учасниками" – 260 тис. грн. – 8,7%

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам ст.7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У договорі Товариства про надання фінансових послуг включено посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучання фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Товариство провадить господарську діяльність в окремих нежитлових приміщеннях (у власному приміщенні та на правах операційної оренди), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг з урахуванням вимог п.2.3 р.2 Положення №3981.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме "PAWNSHOP".

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства на 31.12.2017р. становить 1636 тис. грн., в т.ч. складений капітал - 1350 тис. грн.; нерозподілений прибуток – 448 тис. грн., неоплачений капітал – 216 тис. грн.

Розмір власного капіталу відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003р. №41 (п.1 р.8), тобто є не менше ніж 500 тис. грн.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. До обов'язків внутрішнього аудитора, згідно Положення №3981, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливих чи істотних подій, що приводять до можливостей ризику, в період з 01.01.2018р. до дати цього звіту не виявлено.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:

Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.

(Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0733), Аудитор (Сертифікат аудитора Серія А №002254 від 24.05.1995р.)



Дата видачі звіту: "24" квітня 2018р.