



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ» за 2017 рік

*Керівництву ПТ «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних Повного товариства «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія» (далі по тексту ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія») (код ЄДРПОУ 41589168), що знаходиться за адресою: 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ Рекордна, будинок 26 Г.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №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 РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2017 р. у складі:

- Загальна інформація про ломбард за 2017 рік (Додаток 1)
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017 рік (Додаток 2)
- Звіт про діяльність ломбарду за 2017 рік (Додаток 3)

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 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.

Нами виявлена невідповідність у Звіті про склад активів та пасивів ломбарду за 2017 рік (Додаток 2) та Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. в сумі 346,6 тис. грн. Причина відхилення – відображення в Додатку 2 статті «Витрати майбутніх періодів» сумі 346,6 тис. У фінансовій звітності згідно МСФЗ ці витрати (послуги з розміщення вакансій, реєстрація домену, членські внески) включені до витрат поточного року (адміністративні витрати).

Внаслідок цього у фінансовій звітності на суму 346,6 тис. грн. менше актив та пасив балансу, більше непокритий збиток.

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 ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» 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 ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Органом, якого наділено повноваженнями, який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» визначено загальні збори товариства.

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 ул. явлення 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 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 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 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 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.

Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 67 тис.грн.

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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	41589168
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата державної реєстрації: 12.09.2017 Дата запису: 12.09.2017 Номер запису: 1 103 102 0000 043404
Орган реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька вул., місто Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26Г
Телефон	(067) 612 8382
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Поточний рахунок	2650731367301
МФО	305749
Банк	ЗЦВ ПАТ «Банк Кредит Дніпро»
Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ЛД 673 14.11.2017
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.11.2017 № 4352)
Кількість робітників станом на 31.12.2017 року	50 чол.
Керівник	БОБРОВНИКОВ ЄВГЕН ВІКТОРОВИЧ Свідоцтво про підвищення кваліфікації керівників ломбардів Серія 12СПВ № 117898 від 24.06.2016
Головний бухгалтер	ГУДЗЕНКО НАТАЛІЯ ВІКТОРІВНА Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 3902 від 22.09.2017 Строк дії до 22.09.2020.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковою політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудиторську діяльність»; «Про заставу»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 листопада 2004 року N 2740 зі змінами і доповненнями; «Методичні рекомендації 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», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

Основою подання фінансової звітності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до періоду, що надано в звітності.

Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше

Станом на 31.12.2017 року в складі Балансу ПТ ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» враховані такі активи, питома вага яких складає 5% і більше:

- Основні засоби – 1651 тис. грн.;
- Запаси – 266 тис. грн.
- Гроші та їх еквіваленти – 610 тис. грн.;
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 1088 тис. грн.;
- Зареєстрований капітал (опис дивись нижче) – 10 000 тис. грн.;
- Непокритий збиток – 446 тис. грн.
- Неоплачений капітал – 6 000 тис. грн.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по оборотних активах в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2017 року, складає 3615 тис. грн.

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» станом на 31 грудня має необоротні активи в сумі 1 651 тис. грн., які не були введені в експлуатацію, тому враховуються як незавершені капітальні інвестиції і складаються :

Придбання основних засобів	806 тис.грн.
Придбання інших необоротних матеріальних активів	843 тис.грн.
Придбання (створення) нематеріальних активів	2 тис. грн.

Облік основних засобів ведеться згідно МСФЗ 16 «Основні засоби». Аналітичний облік відповідає синтетичному. Переоцінка необоротних активів у періоді , що перевірявся, не проводилася. Всі об'єкти необоротних активів відповідають критеріям визнання.

Поточна дебіторська заборгованість (за виданими авансами) на 31.12.2017 р. складає 1088 тис. грн., у тому числі:

- передплата за оренду - 495 тис. грн.,
- передплата за рекламу - 250 тис.грн.,
- передплата за послуги зв'язку та інтернет - 61 тис. грн.,
- передплата за обладнання - 282 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкритті основні позиції.

Станом на 31.12. 2017 р. резерв сумнівних боргів не нараховувався.

Виробничі запаси станом на 31.12.2017 року в сумі 266 тис. грн. складаються з інших матеріалів - 62 тис. грн., малоцінних та швидкозношуваних предметів - 204 тис. грн. Облік товарно-матеріальних цінностей проводиться згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси»

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2017 р. складають 610 тис. грн.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань згідно вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Товариство відображає зобов'язання у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.

Станом на 31.12.2017 року товариство довгострокових зобов'язань не має.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. складають – 61 тис. грн. в т.ч.:

- кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 10 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 11 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 40 тис. грн.;

Прострочена заборгованість та заборгованість перед банками відсутня.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСБО 18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2017 року дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відсутній, отримано тільки інший операційний дохід у сумі 5 тис. грн.

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2017 рік склала 451 тис. грн. у тому числі:

- адміністративні витрати – 451 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2017 року ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» отримало збиток у сумі 446 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Станом на 31.12.2017 р. розмір власного капіталу ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» складає 3554 тис. грн., що відповідає вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26 квітня 2005 року №3981. Відповідно до цього пункту власний капітал ломбарду (в разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 1000 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року відокремлені підрозділи відсутні, на дату цього Звіту аудитора зареєстровано 75 відділень.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації

щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2017 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» в сумі 3554 тис. грн. станом на 31.12.2017 року складається:

- зареєстрований капіталу у розмірі 10000 тис. грн.,
- несплачений капітал – 6000 тис. грн. ,
- непокритий збиток – 446 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2017 року має непокритий збиток у сумі 446 тис. грн.

Резервний та інші фонди не створювались.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2017 р. складає 3554 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата складеного капіталу

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» створено згідно із протоколом загальних зборів учасників № 1 від 11 вересня 2017 р. про створення ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія».

Засновницький договір товариства затверджений рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно із протоколом № 1 від 11 вересня 2017 р. та зареєстрований 12.09.2017 рр. № запису 1 103 102 0000 043404 Державним реєстратором із складеним капіталом 10 000 000,0 грн.

Складений капітал ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» формується виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» є юридичні особи.

Склад та структура складеного капіталу Підприємства станом на 31.12.2017 р. наступні:

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника,	Код за ЄДРПОУ*	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІКРОФІНАНС"	41539960	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесенівський район, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	50
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ ГРУП"	41539929	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, Вознесенівський район, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	50

Станом на 31.12.2017 р. складений капітал сплачений в сумі 4 000 тис. грн. Формування та сплата складеного капіталу Учасниками здійснена наступним чином:

Внески до вкладеного капіталу

Засновник	Дата	Платіжне доручення	Сума
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.12.2017	2	1 000 000,00
Всього ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»:			2 000 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.09.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.12.2017	1	500 000,00
ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.12.2017	2	1 000 000,00
Всього ТОВ «МІКРОФІНАНС»			2 000 000,00
Загалом:			4 000 000,00

Сума несплаченого капіталу станом на 31.12.2017 року становить 6 000 тис. грн.:

№	Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внеску (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках (%)	Несплачений капітал (грн.)
1	ТОВ "МІКРОФІНАНС"	5 000 000	2 000 000	20,0	3 000 000
2	ТОВ "КРЕДИТ ГРУП"	5 000 000	2 000 000	20,0	3 000 000
	Всього:	10 000 000,00	4 000 000,0	40,0	6 000 000

На нашу думку, формування складеного капіталу ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований складений капітал складає 10 000 000,00 грн., сплачений на дату складання аудиторського звіту у сумі 4 000 000,0 грн. грошовими коштами.

Діяльність ломбарду

Форми звітності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 27.01.2004 р. № 27 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2017 рік.

В ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту фінансових послуг, затверджені рішенням Загальних зборів учасників протокол № 2 від "09" жовтня 2017 року.

Операцій з надання фінансових кредитів у 2017 році ломбардом не здійснювалось, що відповідає «Звіту про діяльність ломбардів» (Додаток 3).

Облікова та реєструюча система, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п. 4.1 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями, станом на 31.12.2017 в обліку не відображена. Право використання такої програми отримано в 2018 році.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» за 2017 рік, які не були відображені у фінансовій звітності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ

«Мікрофінанс» і Компанія» за 2017 рік, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» за результатами 2017 року.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви сумнівних боргів.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариство має власний сайт (Lombard1.com.ua), але Товариством не дотримано вимоги щодо розміщення на сайті внутрішніх правил надання фінансових послуг та актуальної інформації відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством не дотримано вимоги щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та не дотримано вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом, але робота з клієнтами в звітному році не проводилась;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариством не дотримано вимоги щодо забезпечення зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ №637 та Постановою №210, але в звітному році готівкові операції не здійснювались;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фін послуги та Положення 3981. В звітному періоді Товариство не надавало фінансові послуги та не укладало договори з надання фінансових послуг;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;

- Товариством дотримано вимоги з наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п. 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог пункту 3 підпункту 1 розділу VIII Положення № 41.

Довідка
про фінансовий стан ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія»
на 31.12.2017 р.

Показники	На 31.12.2017	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	32,197	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	27,836	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	10,0	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	1903	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,984	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,018	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	Прибутку немає	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	Прибутку немає	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	Прибутку немає	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	Прибутку немає	Теоретичне значення більше 0.

ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» на 31 грудня 2017 р. платоспроможне та ліквідне.

Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової Валентини Георгіївни	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 128/2017 від 01.12.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	01.12.2017 р. – 25.04.2018 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.

В.Г.Гончарова

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
25 квітня 2018 р.