***Свідоцтво Аудиторської палати України***

***про включення до реєстру аудиторськихфірм та аудиторів***

***№ 4618, видане згідно рішення № 295/3 від 26.06.2014 р.***

***01103, м. Київ, вул. Підвисоцького Професора, будинок 6В***

***тел.(044) 361-21-08,(099) 018-69-75***

***e-mail: info@audit-ion.com***

***www.audit-ion.com***

Національній комісії, що здійснює державне

регулювання у сфері ринків фінансових послуг

**Керівництву та учасникам ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС»**

**БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»**

Іншим можливим користувачам фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС»**

**БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

# *щодо річної фінансової звітності*

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»**

**станом на 31 грудня 2016 року**

# *наданий незалежною аудиторською фірмою*

***ТОВ «АФ «ІОН-АУДИТ»***

***згідно з договором №15/02/17-A***

***від 15.02.2017 р.***

**м. Київ «07» березня 2017 р.**

**Аудиторський висновок**

**(Звіт незалежного аудитора)**

# щодо річної фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС»**

**БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»**

**станом на 31 грудня 2016 року**

м. Київ «07» березня 2017 р.

***Адресат***

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) призначається для керівництва та учасників **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»**, фінансова звітність якого перевіряється, і може бути використаний для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія) при розкритті інформації.

***Звіт щодо фінансової звітності***

# *Основні відомості про Товариство*

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА».

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Товариства: 36790615.

Місцезнаходження Товариства: 03039, місто Київ, вулиця Миколи Грінченка, будинок 18.

# Товариство зареєстровано Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією 19.11.2009 року, номер запису 1 068 102 0000 025201.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 22.12.2015 р. на підставі затвердженого загальними Зборами Учасників протокол № 6 від 21.12.2015 р.

Основні види діяльності Товариства за Державним класифікатором видів економічної діяльності (КВЕД-2010):

64.92. Інші види кредитування;

64.99. Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Товариство має Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України, серія Свідоцтва ЛД номер 473, дата видачі свідоцтва 18.03.2010 року.

Станом на 31.12.2016 року середньооблікова чисельність працівників – 4 особи.

Станом на 31.12.2016 року Товариство має 6 відділень:

* Відділення № 1 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18Г, кімн. 8.
* Відділення № 2 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18Г, кімн. 5.
* Відділення № 3 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18Г, кімн. 4.
* Відділення № 4 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18Г, кімн. 6.
* Відділення № 5 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18Г, кімн. 1.
* Відділення № 6 ПТ «ЛОМБАРД» АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС», місцезнаходження: 03039, м. Київ, Миколи Грінченка, 18, кімн. 705.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність Товариства в період, що перевірявся, були:

* Директор - Козуб Олена Аркадіївна;
* Головний бухгалтер – Михненко Людмила Анатоліївна.

# *Опис перевіреної інформації*

Ми провели аудит фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА»** (надалі – ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» або Товариство) за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року, що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. (форма №1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік (форма №3), Звіт про власний капітал за 2016 рік (форма №4), а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності, що надає достовірну та справедливу інформацію відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Міжнародні стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що зазначена фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються 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 використаної облікової політики, що застосовується, та прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової інформації.

Вважаємо, що зібрана під час перевірки інформація, аудиторські докази, отримані аудитором, є достатніми і прийнятними для формулювання підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА» станом на 31.12.2016 р.

***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

У 2016 році Товариство не проводило основну діяльність, чистий дохід від реалізації послуг у Звіті про фінансові результати відсутній (р.2000 ф. № 2 з прочерками). Наказом директора Товариства від 31.03.2014 р. № 15/1 тимчасово припинено роботу відділень №1,2,3, а відділення № 4,5,6 свою роботу не розпочинали.

У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 року відображено дебіторську заборгованість у сумі 606 тис. грн., переважна частина якої складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими виступають фізичні особи, аудитор не мав змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами, включену у Баланс (Звіт про фінансовий стан), оскільки отримання зовнішніх підтверджень по кожному Договору про надання фінансового кредиту та застави, укладеного з фізичною особою (засобами телефонного зв’язку, листування тощо) є трудомістким, а в більшості випадків неможливим. У зв’язку з цим, аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості, відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Дані факти, тобто відсутність діяльності та наявність виданих кредитів з фіксованим строком, за відсутності реальних перспектив погашення, суттєві операційні збитки є подіями або умовами, які окремо в сукупності можуть поставити під значний сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства.

Ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

Таким чином, на думку аудитора, вплив перелічених питань на фінансову звітність може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим, що є підставою для висловлення умовно-позитивної думки.

***Умовно-позитивна думка***

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність надає достовірну та справедливу інфомацію про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

***Параграф з інших питань***

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» БЕССЕР ВОЛОДИМИР ТА БЕССЕР ІННА ВОЛОДИМИРІВНА», так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

Директор

ТОВ «Аудиторська фірма «ІОН-АУДИТ»

(сертифікат № 006916) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Парфенюк Н.В.

Аудитор

(сертифікат № 005440) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Гук І.О.

07 березня 2017 року

Київ, Україна

Реєстраційний № 07/03/17-1

**Додатки:**

1. Розділ ІІ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»-Розкриття інформації. Наданої у фінансовій звітності ПТ» ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС».
2. Рорзділ ІІІ «Інші елементи».
3. «Баланс» (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1.
4. «Звіт про фінансові результати» (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2.
5. «Звіт про рух грошових коштів» Форма № 3.
6. «Звіт про власний капітал» Форма № 4.
7. Примітки до фінансової звітності.
8. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів.
9. Копія Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.
10. Копія Сертифікату аудитора Парфенюк Наталії Василівни, виданого АПУ.
11. Копія Сертифікату аудитора Гук Ірини Олександрівни, виданого АПУ.

**ДОДАТОК 1**

**до Аудиторського висновку**

**(звіту незалежного аудитора)**

**ІІ. Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги» -**

**Розкриття інформації, наданої у фінансовій звітності**

**ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС»,**

**станом на 31.12.2016 року.**

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01.01.2013 року відповідно до положення МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності».

Керуючись МСФЗ 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31.12.2013 року. З цієї дати фінансова звітність Товариства 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.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена ​​в тисячах гривень.

# *Розкриття інформації за видами активів*

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариство здійснювало відповідно до вимог, встановлених відповідними МСФЗ.

У своїй діяльності Товариство використовувало власні ***основні засоби***. Надходження об’єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 «Основні засоби». Товариство використовує для оцінки основних засобів модель обліку за первинною вартістю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного терміну їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

**Основні засоби, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31.12.2016 р.*** | ***31.12.2015 р.*** |
| *Первісна вартість* | *28* | *135* |
| *Накопичена амортизація* | *(18)* | *(119)* |
| ***Основні засоби*** | ***10*** | ***16*** |

***Дебіторська заборгованість*** Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін. Для визначення сумнівної заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості, по якій резерв не формується - за рахунок прибутків і збитків).

Формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотками. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеній згідно з Обліковою політикою Товариства.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і розрахунками з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

**Дебіторська заборгованість, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Факультет*** | ***31.12.2016р.*** | ***31.12.2015 р.*** |
| *Дебіторська заборгованість за розрахунками*  *з бюджетом* | *7* | *7* |
| *Дебіторська заборгованість за розрахунками*  *з нарахованих доходів* | *60* | *60* |
| *Інша поточна дебіторська заборгованість* | *546* | *546* |
|  | ***613*** | ***613*** |

У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016 року відображено дебіторську заборгованість у сумі 606 тис. грн., переважна частина якої складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими виступають фізичні особи, аудитори не мали змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами, включену у Баланс (Звіт про фінансовий стан), оскільки отримання зовнішніх підтверджень по кожному Договору про надання фінансового кредиту та застави, укладеного з фізичною особою (засобами телефонного зв’язку, листування тощо) є трудомістким, а в більшості випадків неможливим. У зв’язку з цим, аудитори не мали змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості, відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

У складі активів Товариства наявні також грошові кошти в касі та на рахунках у банку. Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

**Грошові кошти, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Факультет*** | ***31.12.2016 р.*** | ***31.12.2015 р.*** |
| *Готівка*  *Рахунки в банках* | *9* | *41* |
|  | ***9*** | ***41*** |

*Аудитори підтверджують правильність та відповідність формування активів Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, за винятком впливу можливих коригувань, які описані у розділі Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».*

# *Розкриття інформації про зобов’язання*

##### Облік і визнання зобов'язань і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи». Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю. Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання. Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

**Кредиторська заборгованість, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Факультет*** | ***31.12.2016 р.*** | ***31.12.2015р.*** |
| *Поточна кредиторська заборгованість за, товари,*  *роботи, послуги* | *16* | *37* |
| *Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками*  *з бюджетом* | *-* | *-* |
| *Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками*  *з учасниками* | *350* | *350* |
|  | ***366*** | ***387*** |

# *Розкриття інформації про забезпечення*

Товариство визнає у своїй звітності забезпечення на виплату відпусток. Станом на 31.12.2015 року та на 31.12.2016 року у складі забезпечень відображено суми витрат на виплату відпусток.

**Поточні забезпечення, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31.12.2016р.*** | ***31.12.2015 р.*** |
| *Поточні забезпечення* | *5* | *6* |
|  | ***5*** | ***6*** |

*Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування зобов’язань та забезпечень Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

# *Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку) Товариства.*

Доходи Товариства можна визначати, як відсоткові доходи. Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність. Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню. Відсотковий дохід визнається в тому періоді, до якого він відноситься, виходячи з принципу нарахування. Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду. Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме: відсоткові; ті, що не відносяться до відсоткових. Витрати визнаються, якщо: виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання; відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

За період, що перевіряється (2016 рік), Товариство не отримувало доходів.

Витрати Товариства за 2016 рік за даними Звіту про фінансові результати склали 313 тис. грн. та витрати з податку на прибуток склали 0 тис. грн. З урахуванням доходів, витрат та податку на прибуток Товариство за 2016 рік отримало збиток в сумі 313 тис. грн. Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування витрат Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

За 2015 рік Товариство отримало збиток 400 тис. грн.

**Чистий прибуток (збиток), тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Факультет*** | ***31.12.2016р.*** | ***31.12.2015р*** |
| *Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)* |  |  |
| *Інші операційні доходи* |  |  |
| *Адміністративні витрати* | *(267)* | *(315)* |
| *Витрати на збут* | *(22)* | *(76)* |
| *Інші операційні витрати* | *(24)* | *(6)* |
| *Інші витрати* | *-)* | *-* |
| *Витрати (дохід) з податку на прибуток* | *-* | *3* |
| ***Чистий прибуток (збиток)*** | ***(313)*** | ***(400)*** |

*Аудитор підтверджує правильність та відповідність формування доходів та витрат Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.*

# *Розкриття інформації про власний капітал*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає 261 тис. грн. Він складається із: зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 3 000 тис. грн., резервного капіталу в розмірі 5 тис. грн. та непокритого збитку в розмірі 1 501 тис. грн. Станом на 31.12.2016 року зареєстрований капітал сплачено не повністю. Аудитор підтверджує правильність формування та відповідність розміру статутного капіталу відповідно до реєстраційних документів Товариства.

**Власний капітал, тис. грн.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Факультет*** | ***31.12.2016 р.*** | ***31.12.2015 р.*** |
| *Зареєстрований (пайовий) капітал* | *3 000* | *3 000* |
| *Неоплачений капітал* | *(1 243)* | *(1 540)* |
| *Резервний капітал* | *5* | *5* |
| *Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)* | *(1 501)* | *(1 188)* |
|  | ***261*** | ***277*** |

Загальна сума неоплаченого капіталу станом на 31.12.2016 р. становить 1243,0 тис. грн., в тому числі:

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по внесенню до статутного капіталу Контролюючим учасником ФОП Бессер Володимир становить 1 171,1  тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по внесенню до статутного капіталу Контролюючим учасником ФОП Бессер Інна Володимирівна становить 72  тис. грн.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016р. становить 261 тис. грн. Розмір власного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Товариство повинно мати власний капітал у розмірі не менше 200 000 гривень згідно з Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981 (підпункт 2.1.11 у редакції Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 10.04.2008 року № 499).

*Аудитори підтверджують правильність та відповідність формування власного капіталу Товариства у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності та НКРРФП.*

# *Розкриття інформації про зв’язані сторони*

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: учасники Товариства та члени провідного управлінського персоналу Товариства, сума винагороди яким складає:

* Директор:
* за 2016 рік виплачено 30,0 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 30,0 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.;
* за 2015 рік виплачено 24,7 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 24,7 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.;
* Головний бухгалтер:
* за 2016 рік виплачено 7,9 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 7,9 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.;
* за 2015 рік виплачено 18,5 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 18,5 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.;
* Контролюючий учасник ФОП Безверха А.П.:
* за 2016 рік дивіденди не сплачувались;
* за 2015 рік дивіденди не сплачувались;
* Контролюючий учасник ФОП Палеха О.Ю.:
* за 2016 рік дивіденди не сплачувались;
* за 2015 рік дивіденди не сплачувались;

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по поверненню статутного капіталу Контролюючому учаснику ФОП Палеха О.Ю. становить 213  тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по поверненню статутного капіталу Контролюючому учаснику ФОП Безверха А.П. становить 137  тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по внесенню до статутного капіталу Контролюючим учасником ФОП Бессер Володимир становить 1 171,07  тис. грн.

Станом на 31.12.2016 року заборгованість по внесенню до статутного капіталу Контролюючим учасником ФОП Бессер Інна Володимирівна становить 72  тис. грн.

Інших операцій з пов’язаними сторонами Товариство протягом 2016 року не проводило.

***Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи в майбутньому та оцінку ступеню їх впливу***

Товариство має 6 відділень. Наказом директора Товариства від 31.03.2014 р. № 15/1 тимчасово припинено роботу відділень №1,2,3, а відділення № 4,5,6 свою роботу після реєстрації не розпочинали.

Вищевказані факти, тобто відсутність діяльності та наявність виданих кредитів з фіксованим строком, за відсутності реальних перспектив погашення, суттєві операційні збитки згідно з МСА 570 «Безперервність» є подіями або умовами, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства.

Ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність.

***Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності***

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА560 "Подальші події", МСБО 10 "Події після звітного періоду" ).

***Аудитори підтверджують на дату проведення аудиту про відсутність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи та які б потребували коригування фінансової звітності за звітний період.***

# *Стан бухгалтерського обліку та звітності*

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2016 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1, у зв'язку з тим, що повне товариство використало форми фінансової звітності, які є додатками до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", що затверджене Наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73 ( із внесеними змінами). Ця концептуальна основа є основою загального призначення та достовірного подання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп’ютерної програми.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у поданій фінансовій звітності станом на 31.12.2016 року.

При проведені аудиту було досліджено облікову систему ломбарду. Облікова політика ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» наведена в положенні "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» затвердженого наказом №1-ОП від 31.07.2015р. Облікова політика ПТ «ЛОМБАРД «АВТОЛОМБАРД-ЕКСПРЕС» розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

У процесі трансформації фінансових звітів було враховано розбіжності між МСФЗ та національними правилами ведення бухгалтерського обліку.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

|  |  |
| --- | --- |
| **Директор ТОВ «АФ «ІОН-АУДИТ» (сертифікат аудитора № 006916)** | **Парфенюк Н.В.** |

***ІІІ. Розділ «Інші елементи»***

**ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

|  |  |
| --- | --- |
| Назва аудиторської фірми | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  "АУДИТОРСЬКА ФІРМА " ІОН-АУДИТ" |
| Код ЄДРПОУ | 39264919 |
| Свідоцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності | №4618, видане рішенням Аудиторської палати України № 295/3 від 26.06.2014 року  Строк дії з 26.06.2014 р. до 26.06.2019 року |
| Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | ТОВ включене до Реєстру відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від10 вересня 2015р. № 2184, реєстраційний номер Свідоцтва 0157.  Строк дії Свідоцтва з 10.09.2015 р. по 26.06.2019 р. |
| Прізвище, ім’я, по батьковіаудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачісертифікатів аудитора, виданих АПУ, термін дії сертифікатів | Парфенюк Наталія Василівна - №006916, чинний з 26.04.2012р. до 26.04.2017 р.  Гук Ірина Олександрівна – серія А №005440, чинний з 22.07.2003р. до 22.07.2018 р. |
| Місцезнаходження (юридична адреса) | 01103, м. Київ, вул. Професора Підвисоцького, буд. 6В |
| Місцезнаходження (фактична адреса) | 01103, м.Київ, вул. Кропивницького, 10, група прим. 61 |
| Телефон /факс | (099)018-69-75 |

**Основні відомості про умови договору на аудит фінансової звітності**

|  |  |
| --- | --- |
| Дата та номер договору на проведення аудиту ФЗ | від 15.02.2017р. №15/02/17-А |
| Дата початку та закінченняпроведення аудиту ФЗ | 03.03.2017 р. - 07.03.2017р. |
| Дата видачі Аудиторського звіту | 07.03.2017р. |
| Місце проведення аудиту | офіс ПТ «Ломбард» Автоломбард-Експрес»   * м. Київ, вулиця Миколи Грінченка, будинок 18 |

*Звіт, складений українською мовою на \_\_\_\_\_аркушах, надано директору ПТ «Ломбард» Автоломбард-Експрес»*

*07.03.2017р.*