



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Аваль м. Київ, МФО 380805
20300, Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82

<http://www.monolit-elita.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

Свідоцтво АПУ № 001943

**Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності Повного товариства
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»
за 2016 рік.**

м. Умань

11.04.2017 року

Аудиторський висновок надається засновникам та керівництву ломбарду – Повного товариства «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», щодо пакету фінансової звітності за 2016 рік для подання до Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Основні відомості про ломбард:

1. Повне найменування та скорочене	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ»
2. Код ЄДРПОУ	35827036
3. Місцезнаходження	20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Леніна, будинок 34.
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 1 025 102 0000 000936
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareestrovano 18 травня 2015 року, № запису 1 025 105 0004 000936
6. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування.
7. Чисельність працівників на звітну дату, чол	22
8. Реєстрація фінансової	про реєстрацію фінансової установи,

установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів, одиниць	18
11. Ліцензування	Ломбард в 2016 р. не здійснював діяльності, що підлягає ліцензуванню

Опис перевіреної фінансової інформації та обсягу аудиторської перевірки

Аудит здійснювався враховуючи вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-ХІІ зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VІІ; «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями, інших законодавчих актів України; та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2014 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту затверджених при виконанні завдань з 1 лютого 2016 року рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 № 320/1, зокрема до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та інших.

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 02/12-16 від 02 грудня 2016 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці, внутрішнім положенням ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2016р.

Аудит охоплює період з «1» січня 2016 року по «31» грудня 2016 року.

Перевірка проводилась в термін з «2» грудня 2016 року по «11» квітня 2017 року.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих в Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створення відокремлених підрозділів ломбарду наявні в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Товариство стабільно працює, на початок 2016 року ломбард мав вісімнадцять зареєстрованих відокремлених підрозділів. Товариство й в подальшому має наміри розвивати свій бізнес.

Інформація про відокремлені підрозділи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»:

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 1", «Умань Добробут», внутрішній реєстраційний код 35827036.1, місцезнаходження: 20300, Черкаська обл., вул. Радянська, 32, м. Умань, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 24.07.2009 р. N 133-Д, на кінець року тимчасово не працює;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 2", внутрішній реєстраційний код 35827036.2, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Гагаріна, 9, м. Христинівка, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 24.07.2009 р. N 133-Д.
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 3", внутрішній реєстраційний код 35827036.3, місцезнаходження: Вінницька обл., вул. Першого Травня, 7, м. Бершадь, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 24.07.2009 р. N 133-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 4", внутрішній реєстраційний код 35827036.4, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Костромська, 31/а, м. Жашків, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 06.10.2009 р. N 587-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 5", внутрішній реєстраційний код 35827036.5, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Гагаріна, 21, м. Тальне, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 03.06.2010 р. N 1299-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 6", внутрішній реєстраційний код 35827036.6, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Шевченка, 37, м. Корсунь-Шевченківський, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 03.06.2010 р. N 1299-Д.
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 7", внутрішній реєстраційний код 35827036.7, місцезнаходження: Вінницька обл., вул. 1 Травня, 51, м. Гайсин, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 22.12.2010 р. N 3740-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 8", внутрішній реєстраційний код 35827036.8, місцезнаходження: Вінницька обл., вул. Будівельників, 17а, м. Ладижин, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 22.12.2010 р. N 3740-Д.
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 9", внутрішній реєстраційний код 35827036.9, місцезнаходження: Вінницька обл., вул. Гагаріна, 2, м. Тульчин, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 02.03.2011 р. N 594-Д.
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 10", внутрішній реєстраційний код 35827036.10, місцезнаходження: Кіровоградська обл., вул. Слави, 61, м. Новоархангельськ, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 02.03.2011 р. N 594-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 11", внутрішній реєстраційний код 35827036.11, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Леніна, 47, м. Ватутіне, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 24.05.2011 р. N 1495-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 12", внутрішній реєстраційний код 35827036.12, місцезнаходження: Вінницька обл., вул. Леніна, 38, пр.9, м. Тростянець, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 24.05.2011 р. N 1495-Д;
- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення № 13", внутрішній реєстраційний код 35827036.13, 23800 ВІННИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ТЕПЛИЦЬКИЙ РАЙОН ТЕПЛИК, Незалежності, буд.22 внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Держкомфінпослуг від 13.10.2011 р. N 3163-Д.

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 14", внутрішній реєстраційний код 35827036.14, місцезнаходження: Черкаська обл., вул. Червоноармійська, 1, м. Шпола, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Нацкомфінпослуг від 23.01.2012 р. N 257-Д;

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 15", внутрішній реєстраційний код 35827036.15, місцезнаходження: 19100, Черкаська обл., Монастирищанський район, м. Монастирище, вулиця Леніна, буд. 111, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Нацкомфінпослуг від 11.09.2012 р. N 1197;

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 16", внутрішній реєстраційний код 35827036.16, місцезнаходження: 20200, Черкаська обл., Звенигородський район, м. Звенигородка, проспект Шевченка, буд. 69, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Нацкомфінпослуг від 11.09.2012 р. N 1197;

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 17", внутрішній реєстраційний код 35827036.17, місцезнаходження: 20100, Черкаська обл., Маньківський район, м. Маньківка, вулиця, Шевченко, буд. 46 внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Нацкомфінпослуг від 11.09.2012 р. N 1197;

- Відокремлений підрозділ "Ломбардне відділення N 18", внутрішній реєстраційний код 35827036.18, місцезнаходження: 22700, Вінницька обл., Іллінецький район, м. Іллінці, вулиця Карла Маркса, буд. 26, внесено до Державного реєстру фінансових установ рішенням Нацкомфінпослуг від 11.09.2012 р. N 1197;

Нові відокремлені підрозділи в 2016 році не відкривались.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіт про власний капітал за 2015 та за 2016 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію по ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.

Перелічені звіти включають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2016 рік.

Потреби в складання звітності щодо сегментів не виявлено.

Ломбард не складає консолідованої звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.

За попередній календарний рік фінансова звітність по ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» була складена управлінським персоналом із використанням прийнятої концептуальної основи загального призначення, за МСФЗ, й перевірена аудитором.

Фінансова звітність за 2016 рік була складена на основі МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016 року. Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2016 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітність ломбарду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Додатків №1 - №3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа є для ломбарду прийнятною.

Дана річна фінансова звітність та річні звітні дані підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. Аудитор проаналізував, чи існують події чи умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність. В процесі перевірки аудитор не отримав підтверджень щодо існування суттєвих загроз безперервності роботи товариства.

Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг. В 2016 році ломбард займався наданням фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

Ломбард веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 7.7

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів обачності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів за зобов'язань здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі. При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2016 рік складена на підставі облікових регістрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших регістрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Облікова політика на підприємстві у 2016 році проводилась відповідно до Наказу «Про облікову політику підприємства та організацію бухгалтерського обліку», підписаного директором товариства. Облікова політика на протязі року не змінювалась.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання фінансової звітності за 2016 рік згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення, а саме, несе відповідальність за складання фінансових звітів, у тому числі, за відповідне розкриття інформації, за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності діючих станом на 31.12.2016 року, вимог чинного законодавства, вибраних політик, внутрішніх положень ломбарду та за складання звітних даних за 2016 рік в відповідності до вимог Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи ломбарду.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Посадовими особами, відповідальними за період що перевіряється, були:

директор товариства Мальков Ігор Вікторович,

головний бухгалтер Франчук Вадим Вікторович.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо стосунків пов'язаних сторін належно відображені в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записках, що не виправлені викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, надані всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансову вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що ломбард має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третім сторонам;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки, щодо наданого повного комплексу фінансової звітності, у вигляді аудиторського висновку на підставі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», не містять суттєвих викривлень.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» та аудитори, що безпосередньо проводили аудиторську перевірку стверджують, що вони не мають взаємовідносин щодо права власності з фінансовою установою, діяльність якої перевіряється, не мають заборгованості перед цією установою або іншого конфлікту інтересів.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України,

затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та 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 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.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосовній концептуальній основі.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Аудитор вважає що, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Аудитор не має доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в наслідок шахрайства.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2016 року, підприємством не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно - позитивної думки.

Аудитор не спостерігав за інвентаризацією активів станом на кінець року, враховуючи те, що відділення ломбарду розміщені у багатьох містах України. Через характер облікових записів Ломбарду аудитор не мав змоги в повній мірі підтвердити кількість запасів за допомогою інших аудиторських процедур.

У зв'язку з переліченим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватись.

Аудитор не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

Умовно - позитивна думка.

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2016 р, відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» є умовно-позитивною.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий

стан Повного товариства «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», станом на 31.12.2016 р. та його фінансові результати, а також зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність ломбардом складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2016р. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 ломбард у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, виведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2015 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Аудиторський висновок було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності та відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві.

Даний Аудиторський висновок, складений для надання регуляторному органу та для оприлюднення згідно законодавства, не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація щодо річної звітності

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих ломбардом в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики. Облікова політика ломбарду у звітному періоді не змінювалась.

Розрахунок на визначення зменшення корисності активів при формуванні фінансової звітності станом на кінець 2016 року, як того вимагають МСФЗ, не проводився. Можливий вплив його не врахований, але так як вартість основних засобів на кінець періоду незначна, вважаємо що він не суттєвий.

Основні засоби обліковуються за двома класами, до усіх основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації й застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.. Одиницею обліку вважається окремих об'єкт. В 2016 році ломбард не придбавав нових основних засобів, дооцінка основних засобів не проводилась. Сума накопиченої амортизації основних засобів, врахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2016 року становить 122,6 тис. грн., що складає 73 % первісної вартості.

Активи, що використовуються протягом не більше одного року, визнаються нематеріальними та швидкозношуваними предметами, вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, виключається зі складу активів з

подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації і відповідними особами ломбарду протягом строку їх фактичного використання.

На підприємстві у відповідності з Засновницьким договором ломбарду розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порушень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Заставні вироби, що не викуплені позичальниками, поставлені на баланс та обліковуються як товари. Залишок на балансі на кінець року відсутній. Ломбард здав не викуплене з під застави та набуто ним у власність майно, в вигляді дорогоцінних металів, згідно наявного договору з Національним банком України в особі директора Державної скарбниці України для реалізації як брухт дорогоцінних металів.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах та нарахованих процентах, й становить 337,9 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами становить 8 тис грн. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної давності на кінець періоду відсутня. Резерв сумнівних боргів не нараховується з-за відсутності іншої дебіторської заборгованості.

Станом на 31.12.2016 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Залишок грошових коштів на кінець року складає 959 тис. грн., з яких 958 тис грн. – це залишки в касах відокремлених підрозділів. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ломбарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться вірно. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн., що перевищує встановлений законодавчо мінімум в 200 тис. грн.. Статутний капітал в 2016 році не змінювався, статутний капітал повністю сплачений грошовими коштами в попередніх звітних періодах. На кінець року нарахований резервний капітал в склав 200 тис. грн., додатковий капітал – 15 тис грн.. Всього за рік отримано чистого прибутку 82,0 тис грн., нерозподілений прибуток на кінець року становить 81 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Ломбарду та його економічних вигід. Довгострокові зобов'язання на кінець року відсутні. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом становлять 18,0 тис грн., розрахунки по страхуванню - 6 тис грн., з оплати праці - 27 тис грн. Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами склала 3 тис грн., інші поточні зобов'язання не виявлені.

Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Доходом за 2016 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, що становить 1019,8 тис. грн., та дохід від реалізації товарів – 142,6 тис грн., інші операційні доходи становлять 39,4 тис. грн.. Собівартість реалізованої продукції склала 139 тис грн. На утримання адміністративного персоналу ломбард потратив 962 тис грн.. Отриманий фінансовий результат до оподаткування - 100 тис грн., чистий прибуток – 82,7 тис грн..

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку ломбарду здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

На думку аудитора ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» у фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку. Фінансовий результат виключно достовірно. Аудитор вважає, що Звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2015–2016 роки наведені в таблиці:

Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Аналіз змін за 2015 рік
	2015р	2016р		
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	57	17,8	>0	+
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	72,7	23,2	>1,0	+
Частий оборотний капітал	1147	1252	>0	+
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,99	0,96	>0,5	+
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,99	0,95	>0,1	+
Коефіцієнт оборотності активів	0,25	0,23	Збільшення	-

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 17,7 що свідчить про те, що підприємство спроможне досить швидко погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 23,2 що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Частий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 1252 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує велику вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ >0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів склала 0,99 та 0,95, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,57, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КДА) становить на кінець року 0,23 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високим, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які

можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним джерелом можливості безперервної роботи ломбарду на протязі наступних 12 місяців, не виключаючи складні економічні умови в країні.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює ризики. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік. Так як динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік – 6%, управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Річні фінансові звіти підготовлені на основі припущення управлінського персоналу, що ломбард буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. Звертаємо увагу на інформацію, викладену керівництвом в примітці 4 й 5 та на ризик невизначеності відносно припущення щодо безперервності діяльності ломбарду в майбутньому в зв'язку з нестабільністю економічної та політичної ситуації в країні, що може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності ломбарду.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань не виявлено. Стан розрахунків з податковою по окремим податках на кінець року відповідає обліку. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку ломбарду відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми зв'язуємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду та зарплатних податків в 2016 році, встановлено що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Щодо відповідності іншим вимогам законодавчих і нормативних актів

Аудиторський висновок підготовлений для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю ломбарду за 2016 рік.

Ними досліджено достовірність складання та подання звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» від 21.01.2016 р, за період 2016 року, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Діяльність ломбарду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державну регуляцію ринків фінансових послуг», «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Держкомфінпослуг від 26.04.2005 року № 3981, та на підставі розроблених та затверджених внутрішніх положень.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2016 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору, реалізація заставленого майна.

Ломбард проводить фінансові операції на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

Складання і подання інформації у звітних даних ломбарду, а саме Загальної інформації про ломбард (додаток 1), Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. № 2740, зі змінами та доповненнями.

Розмір та склад активів та пасивів у Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2015 р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. В обліку, оцінці та класифікації активів та пасивів порушень не виявлено.

Дані з поданих звітних даних ломбардом до комісії відповідають даним фінансової звітності за 2016 рік.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюється відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал. Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленним законодавством, та статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005 № 3981 зі змінами та доповненнями.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2016 році не змінювався. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду формується виключно в грошових коштах. Учасники внесли 100% свого вкладу до статутного капіталу власними грошовими коштами. Заявлений статутний капітал на дату балансу оплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства та розмір часток в складеному капіталі не змінився.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодоодержувачами є дві фізичних особи, резиденти України.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду перевищує 200 тис. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», з змінами та доповненнями станом на кінець року; розмір статутного капіталу ломбарду також відповідає новим вимогам НКФК, встановленим вже в 2017 році.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 200 тис грн.

Розмір власного капіталу товариства на кінець 2016 року складає 1296,0 тис. грн..

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 1296 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, і є більшою розміру статутного капіталу й є підтвердженням спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2016 року має вісімнадцять відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг, які знаходяться в 16 містах України. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлених підрозділах. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ». Компанія не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

На дату надання аудиторського висновку діють «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою КМУ 913 від 7 грудня 2016 року, згідно яких ломбард до 10 червня 2017 року має отримати ліцензію на надання фінансових послуг. Управлінський персонал обізнаний з новими вимогами законодавства й готує до подання необхідні документи.

Згідно облікової політики передбачено визначити категорію ризику. Товариством встановлена перша категорія ризику, так як в діяльності ломбарду відсутні реальна та потенційна загрози збитків (застава, в основному з дорогоцінних металів, є достатньо ліквідною), строк виконання контрагентами зобов'язань перед ломбардом на 31.12.2016 року ще не настав, або термін прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед ломбардом складає до 30 днів, відповідно граничне значення норм резервування дорівнює 0%. У 2016 році потреби в формуванні страхового резерву для покриття ризиків неповернення основного боргу за наданими кредитами не виявлено.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, ломбард має можливість розкриття законодавчо визначеної інформації на власному веб-сайті, дані про який внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в НКФП.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування помилок після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансовій звітності за 2016р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової установи за результатами на 31 грудня 2016 року.

Посадові особи товариства, а саме, директор Мальков І.В. та головний бухгалтер Франчук В.В., на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання й отримали Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів, які дійсні в 2016 році. В березні 2017 року відповідальні особи пройшли чергове навчання.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення

внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. У ломбарді наявні необхідні документи, які підтверджують визначення окремої посадової особи та проведення нею внутрішнього аудиту, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді.

Фактивці з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державного комітету фінансового моніторингу України, проходили підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, отриманою до дати аудиторського звіту, що розкривається ломбардом та надається до Комісії разом з фінансовою звітністю, (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») аудиторами не виявлено.

Освітні відомості про аудиторську фірму

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5. к. тел, ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Свідчення АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
7. Аудитори, що проводили перевірку:	1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2020 року 2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017 року
8. Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.
9. Свідчення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2016 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 та 2016 роки;
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2016 рік.

2. Звітні дані ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» до Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, за період 2016 року:

- Загальна інформації про ломбард (додаток 1),
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Аудитори, що проводили перевірку:

1. Безуглова Наталія Іванівна.

Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013року

Підпис аудитора:
«11» квітня 2017 року



Безуглова Н.І.

2. Колесник Людмила Миколаївна

Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013року

Підпис аудитора:
«11» квітня 2017 року



Колесник Л.М.

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»
«11» квітня 2017 року




Безуглова Н. І.