|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** |  |
|  |  | ***Аудит-Сервіс ІНК*** |  |
| Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року № 315/3, чинне до 24.09.2020р. |

* + - * 1. ***АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК***

***(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)***

***щодо фінансової звітності***

**повного товариства « Ломбард « Шелегон і компанія »**

***за 2015 рік***

*Учасникам ПТ* **« Ломбард « Шелегон і компанія »**

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

м. Івано-Франківськ 11 квітня 2016 р.

**І. Звіт щодо фінансової звітності**

**1. Вступний параграф**

**Основні відомості про Товариство**

|  |  |
| --- | --- |
| Повна назва  | **Повне товариство « Ломбард « Шелегон і компанія »** |
| Код ЄДРПОУ | 14273061 |
| Місцезнаходження | 58000 Чернівецька область м. Чернівці, Центральна площа, будинок 4  |
| Дата державної реєстрації | 15.10.1999 року |
| Основні види діяльності відповідно до установчих документів | * надання фінансових кредитів за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент;
* надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
* оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
* реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.
 |
| Чисельність працівників  | **2** |
| Номери, серії, дати видачі, термін дія ліцензії та/або дозволу на здійснення діяльності | Відсутні |
| Наявність відокремлених підрозділів | Відсутні |

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності **повного товариства « Ломбард « Шелегон і компанія »** (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

**2. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал також несе відповідальністьза такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

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 записах, що невиправлені викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

**3. Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї 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. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

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

Аудиторська перевірка звітності показала, що в основному звітність Товариства складена з врахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В зв’язку з обмеженням обсягу роботи аудитора, аудитор не мав змоги спостерігати за інвентаризацією запасів на кінець звітного періоду.

Розрахунок зменшення корисності активів при формування фінансової звітності не проводився.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Ломбарду складено за формами, встановленими [Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73](http://www.buhgalteria.com.ua/Dopinform/nak73_zm627.doc), з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2015р.

**Висловлення умовно-позитивної думки**

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі 4 «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан **повного товариства « Ломбард « Шелегон і компанія »** станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

***Пояснювальний параграф***

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України з метою підтримки економіки, існує невизначеність щодо впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на стабільність діяльності Товариства.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Товариства.

**ІІ. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

**1. Основні відомості про аудиторську фірму**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування юридичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудит-сервіс ІНК» |
| Код за ЄДРПОУ | 13659226 |
| Місцезнаходження | 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34 офіс 1 |
| Реєстраційні дані | Витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців дата державної реєстрації 21.01.1994 р. № 10092151858 |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги | Свідоцтво про внесення до реєстру суб’єктів аудиторської діяльності №0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 24 вересня 2015 року №315/3 чинне до 24.09.2020 р. |
| Свідоцтво про відповідність системи контролю якості | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням АПУ від 24.12.2014 р. №304/4 |
| Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | Свідоцтво № 0107 строк дії з 25.02.2014 р. до 04.11.2015 р., видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25 лютого 2014р. №512Строк дії продовжено до 24.09.2020 р. відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2015 р. № 2818 |
| Керівник | Хрипуненко Олександр Сергійович |
| Інформація про аудиторів | **Орлова Валентина Кузьмінічна** – Директор по аудиту, сертифікат серія А № 000023, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., продовжений рішенням АПУ від 29.11.2012р. №261/2, чинний до 23 грудня 2017 року)**Хрипуненко Олександр Сергійович** – сертифікат серія А № 005083, виданий рішенням АПУ від 30.01.2002 р., №106, продовжений рішенням АПУ від 26 листопада 2015 р. №317/2, чинний до 30 січня 2021 року)**Константинова Ольга Миколаївна** - аудитор, сертифікат № 006491, виданий рішенням АПУ від 18.12.2008 р., продовжений рішенням АПУ від 31.10.2013р. № 281/2, чинний до 18 грудня 2018 року) |
| Контактний телефон/факс | (0342) 75-05-01 |

**2. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту**

Договір на виконання аудиторських послугвід 25 січня 2015 р. № 39.

Період, яким охоплено проведення аудиту: з 01.01 по 31.12.2015 р.

Аудит проведено в період з 21 березня по 08 квітня 2016 р.

**3. Опис аудиторської перевірки**

Цей висновок підготовлено на підставі інформації, отриманої під час аудиторської перевірки вищевказаної звітності та у відповідності з вимогами:

* Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-ІІІ;
* Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996–ХIV;
* Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону від 14.09.2006 р. №140-V);
* Положення про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого Указом Президента України від 04.04.2003 р. №292;
* Методичних рекомендацій, щодо форматів аудиторських висновків, затверджених рішенням Аудиторської палати України від 02.03.2006 р. № 160/5;
* інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері надання фінансових послуг та нормативно-правових актів Держфінмоніторингу, Нацкомфінпослуг.

При проведенні аудиту використовувались :

 1.Установчі документи;

2.Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців видана 26.05.2014 року - дата державної реєстрації 15.10.1999 року, 13.03.2008 року за № 1 038 120 0000 005133.

3.Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД № 186 від 09.12.2004 р., реєстраційний номер 15101306, код фінансової установи 15;

4.Первинні документи за період з 01.01 по 31.12.2015 р.;

5.Журнали операцій по всіх рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01 по 31.12.15р.;

6.Головна книга за 2015 р.;

7.Фінансова звітність за 2015 р.

**4. Повнота та відповідність фінансової звітності нормативам бухгалтерського обліку**

Бухгалтерський облік ведеться відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996–ХIV Облік, в основному, відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» з врахуванням вимог нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку, а річна фінансова звітність складена шляхом відображення даних бухгалтерського обліку відповідно до вимог МСФЗ. Внаслідок чого річна фінансова звітність в основному відповідає концептуальній основі МСФЗ.

Бухгалтерський облік ведеться по журнально-ордерній формі з використанням комп'ютерної програми Microsoft Office Excel

Аудиторами перевірено відповідність даних фінансової звітності даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один до одного, зокрема, що підтверджує реальність і точність фінансової діяльності установи.

Аудиторами підтверджується відповідність даних фінансової звітності Товариства даним обліку та відповідність даних форм звітності один одному.

**5. Наявність та незмінність облікової політики Товариства**

В 2015 році Товариством використовувалась облікова політика, якою визначено сукупність принципів, методів, що використовуються при відображенні господарських операцій в бухгалтерському обліку і складанні фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**6. Підтвердження правильності та адекватності визначення власного капіталу, його структури та призначення**

Облік статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства. Розмір статутного капіталу складає 246 тис. грн. Станом на 31.12.2015 р. неоплачений капітал становить 7 тис. грн.

За результатами господарської діяльності у 2015 р. Товариством отримано збиток у сумі 4 тис. грн. Сума непокритих збитків на 31.12.2015 р. – 35 тис. грн. Результат діяльності підтверджується первинними документами.

Аудиторською перевіркою підтверджується правильність та адекватність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

**7. Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності Товариства, відображених у фінансовій звітності**

***Облік витрат.***

Витрати обліковуються у відповідності до вимог П(с)БО 16 «Витрати».

***Облік доходів і фінансових результатів.***

Визначення виручки від реалізації та фінансових результатів діяльності, порядок обчислення податкових та інших обов’язкових платежів проводилось Товариством у звітному періоді у порядку, передбаченому нормативними актами України з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування.

Спільної господарської діяльності Товариство не веде.

Перевірено достовірність даних про дохід (виручку) від реалізації послуг, а також правильність розрахунку собівартості та витрат періоду при формуванні фінансових результатів за звітний період.

Аналіз доходів, витрат і фінансових результатів дає аудитору підставу підтвердити реальність та точність фінансових результатів діяльності Товариства. Аудитор підтверджує, що в фінансовій звітності Товариства наведені дані про фінансові результати є реальними і відповідають даним бухгалтерського обліку і відображені відповідно до вимог МСФЗ.

**8. Аналіз показників фінансового стану**

На підставі даних фінансової звітності розраховані показники, які характеризують фінансовий стан Товариства (табл. 1).

*Таблиця 1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПОКАЗНИКИ | АЛГОРИТМ | Норм. | Станом на 31.12.2015 р. |
| **1. Аналіз фінансового стану Товариства** |
| **1.1Коефіцієнт загальної ліквідності.** Показує, яку частку поточних боргів під-во може сплатити, якщо для цього використає всі свої оборотні активи. | Ф.1(р.1195 + р.1200) -------------------------- ф.1 р.1695  | 1 – 2 | 6,0 |
| **1.2 Коефіцієнт фінансової незалежності.**Показує, в якій мірі під-во не залежить від своїх кредиторів.  | Ф.1 р.1495 ------------- ф.1 р.1300  |  0,5 | 0,93 |
| **1.3 Коефіцієнт структури капіталу**Показує співвідношення залучених і власних коштів | ф.1 (р.1595 + р.1695)---------------------------- ф.1 р.1495  | 0,5 –1 | 0,074 |
| **1.4. Коефіцієнт покриття зобов’язань власним капіталом.**Показує співвідношення власних коштів і зобов’язань  | ф.1 р.1495---------------------------- ф.1 (р.1595 + р.1695)  | 1 - 2 | 13,6 |

Товариством порушено економічні нормативи платоспроможності та фінансової стійкості.

**10. Стан корпоративного управління, в тому числі внутрішнього контролю і аудиту**

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Засновницького договору та внутрішніх документів Товариства.

У відповідності до цих документів органами управління Товариства є:

* Загальні збори учасників;
* Голова Товариства.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

 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.

З метою перевірки і підтвердження правильності річної фінансової звітності Товариство щорічно залучає аудитора (аудиторську фірму).

Аудитори вважають, що система управління Товариства є достатньо дієвою.

**Загальний висновок**

Ми вважаємо, що в процесі аудиту нами було зібрано достатньо доказів, щоб зробити наступний висновок:

Показники статей річного бухгалтерського балансу (Звіту про фінансовий стан) Товариства на 31.12.2015 р. відповідають даним синтетичного обліку та існуючим нормативам бухгалтерського обліку, реально та точно відображають його фінансовий стан, їх достовірність та повнота може бути підтверджена.

Показники фінансового стану Товариства відображені в синтетичному обліку адекватно, що дає підстави для підтвердження достовірності та повноти показників Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) та їх використання за 2015 р.

Попередня фінансова звітність Товариства включає:

* Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2015 р.
* Звіт про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 р.
* Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 р.
* Звіт про власний капітал за 2015 р.
* Примітки до річної фінансової звітності за 2015 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі 4 «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», попередня фінансова звітність **повного товариства « Ломбард « Шелегон і компанія »** відображає правдиву і неупереджену по усіх суттєвих аспектах картину фінансового положення Товариства станом на 31.12.2015 р., а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, згідно з МСФЗ та нормативними вимогами щодо бухгалтерського обліку в Україні.

**Керівник**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.С. Хрипуненко**

**Директор по аудиту: Аудитор:**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.К. Орлова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.М. Константинова**