

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ «Укресімбанк»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

Адресат

Загальні Збори учасників Повного товариства «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», Керівництво, Національний банк України, інші користувачі відповідно до законодавства.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» (код ЄДРПОУ – 36312152, місцезнаходження: 79007, Львівська обл., місто Львів, вулиця Джерельна, будинок 21), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів за 2020 рік та звіт про власний капітал за 2019-2020 роки, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту в контексті названих вище нормативних документів.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, які складаються Товариством відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740 та містить:

- загальну інформацію про ломбард за 2020 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду за 2020 рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього задання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду 1000000 гривень виконані відповідно до підпунктів 1 і 2 статті 1 Розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.12.2016 року № 3120. Розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» на 31 грудня 2020 року склав 2408 тисяч гривень.

Складений капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

Протягом 2020 року відбулося зменшення зареєстрованого складеного капіталу Товариства. У відповідності до нової редакції Засновницького договору Товариства (Протокол Загальних зборів засновників № 21.09.20-1 від 21 вересня 2020 року), станом на 31.12.2020 року складений капітал становить 1800000 гривень (Один мільйон вісімсот тисяч гривень 00 копійок).

Розмір складеного капіталу відповідає установчим документам ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» та вимогам Положення про державний реєстр фінансових установ.

2. Ломбард надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену пунктом 1 статті 12 та статті 12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) ([http:// lombard-onkol.uafin.net](http://lombard-onkol.uafin.net)), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 року).

Ломбард забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

3. Ломбард розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Правила користування послугами ломбарду від 06.03.2017 року.

4. Ломбард протягом 2020 року дотримувався вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

5. Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Кархут Ігор Іванович), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000546 від 31.07.2012 року).

6. Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Ломбардом внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього десять відокремлених підрозділів) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням ломбарду та його відокремлених підрозділів, які фінансова орендує згідно Договорів оренди нежитлового приміщення і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених НБУ.

9. Ломбардом дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Ломбард включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

12. Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – Lombard D2 та ІС «Підприємство».

13. Ломбард протягом звітного періоду не залучав фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення згідно з п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови).

14. Ломбард орендує окремі нежитлові приміщення, що відповідає вимогам п. 2.3 Положення № 3981 (крім малих архітектурних форм) та спеціального місця зберігання з заставленого майна.

15. Договір надання фінансових послуг відповідає вимогам ст. 6 Закону про фінансові послуги, Положенню № 3981, Закону України «Про захист прав споживачів», ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

16. Ломбард дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

17. При проведенні аудиту були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Ломбарду.

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаудит» (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71; тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	36312152
Місце знаходження за КОАТУУ	4610137500 79007, Львівська область, місто Львів, вулиця Джерельна, будинок 21
Телефон (факс)	(032) 2338680
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	
Серія	A01
Номер	207030
Дата	26/05/2009
орган	Виконавчий комітет Львівської міської ради
Дата внесення змін до установчих документів	21 вересня 2020 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	05.01.2010 року
номер рішення	10
реєстраційний номер	15102449
серія свідоцтва	ЛД
номер свідоцтва	455
код фінансової установи	15
Державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
номер рішення	1040
дата рішення	11.04.2017 року

строк дії	безстрокова	6
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Кількість відокремлених підрозділів	10	

Відомості про умови договору про проведення аудиту:
Договір № 56ФП від 04 грудня 2020 року.

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

аудитор
Сертифікат аудитора
Серія А № 006607 від 02/07/2009

В.В. Ярчук

Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит», аудитор
Сертифікат аудитора
Серія А № 004506 від 26/01/2001

Б.Є. Салюк



Адреса аудитора

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71.

Дата аудиторського висновку
26 лютого 2021 року.