

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо достовірності та повноти річної фінансової звітності та звітності ломбарду
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШІ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ»
за період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р.**

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

**Учасникам, керівництву ПТ
«ЛОМБАРД ТОВАРИШІ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ»**

Ми провели аудит фінансової звітності та річної звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШІ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» (далі по тексті – ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШІ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» або Товариство), що додається, яка включає

- «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2015 р.,
- «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)»,
- «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)»,
- «Звіт про власний капітал»
- Примітки за рік, що закінчився 31.12.2015р.

Річна звітність про діяльність ломбарду за 2015 рік у складі:

- Загальної інформації про ломбард (додаток 1);
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

з метою визначення достовірності, їх повноти та відповідності чинному законодавству.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені в Примітках до фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШІ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах.

Концептуальною основою складання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності та річної звітності ломбарду на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту (рішення АПУ №320/1 від 29.12.2015р.), зокрема: 705 „Модифікації думки у звіті незалежного аудитора” та 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України “Про аудиторську діяльність” від 22.04.1993р. №3125-ХІІ, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16.07.1999р. №996-ХІV та Розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. за №2740 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами». Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність та звітність ломбарду не містить суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об’єкти обліку, що відносяться до активів, зобов’язань і власного капіталу Товариства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов’язань і власного капіталу.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується 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 відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Проте мають місце певні обмеження, а саме:

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

За результатами аудиту встановлені витрати, які не враховані у затратах 2015 року на загальну суму 21,8тис.грн., що впливає на суму визнаного чистого збитку та показники Балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами», «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги». Також, протягом 2015 року Товариством не нараховано амортизації по необоротних активах на суму 4,5тис.грн. Станом на 31.12.2015р.

сума дебіторської заборгованості за виданими авансами завищена на 11,3тис.грн., сума кредиторської заборгованості занижена на 10,5 тис.грн., балансова вартість необоротних активів завищена на 4,5тис.грн. та сума чистого збитку за 2015 рік занижена на 26,3тис.грн.

Висловлення умовно – позитивної думки

На нашу думку, фінансові звіти за виключенням обмежень, зазначених у попередньому параграфі, у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати за 2015 рік та Звіт про діяльність ломбарду за 2015 рік. Фінансова звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відображених в трансформаційних таблицях по переводу показників з ПСБО в МСФЗ з дотриманням вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики Товариства та відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на показники чистого руху коштів від операційної діяльності Товариства (ряд.3195) за 2015 та 2014 роки – від’ємний результат у сумах (-84) тис.грн. та (-68) тис.грн., відповідно, які покриваються за рахунок коштів від фінансової діяльності, а саме – безповоротної фінансової допомоги від пов’язаної особи (див. п.5 Приміток до фінансової звітності згідно МСФЗ). Ці обставини свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність компанії безперервно продовжувати діяльність.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про ломбард

Товариство було первинно зареєстроване 16.06.1995р. виконавчим комітетом Жовтневої районної ради м.Дніпропетровська, реєстраційний номер 1 224 120 0000 022261 як ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ».

Повна назва – ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ»;

Код за ЄДРПОУ- 23367720;

Місцезнаходження Товариства – Україна, 49000, м.Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, буд. 20;

Дата державної реєстрації – Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії АД №212520 від 04.03.2014р.

Дата проведення первинної державної реєстрації – 16.06.1995р.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія ЛД №87 від 10.09.2004р., реєстраційний номер 15100960.

Станом на 31.12.2015р. Ломбард має 11 відділень та відокремлених підрозділів, які розташовуються у орендованих приміщеннях, загальною площею 97 кв.м.

Основні види діяльності відповідно установчих документів:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів Товариства під заставу майна, зокрема під заставу ювелірних виробів, мобільних телефонів, офісної та іншої побутової техніки;
- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору із страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Чисельність працівників на звітну дату – 18 осіб.

За період, що перевірявся, Товариство здійснювало свою діяльність у відповідності до установчих документів.

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства.

Відповідно до наказу №34 від 31.12.2015р. Товариством проведено інвентаризацію товарно-матеріальних цінностей, дорогоцінних металів та грошових коштів станом на 31.12.2015 р., про що свідчать надані до перевірки відповідним чином оформлені акти інвентаризації.

Керуючись МСФЗ 1, для переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2012 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. За всі звітні періоди, які закінчувались 31 грудня 2012 р., Товариство складало фінансову звітність відповідно до Національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку України. Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2015 р., є повною фінансовою звітністю, яка підготовлена з додержанням вимог МСФЗ.

Прийнята облікова політика Товариства за МСФЗ затверджена наказом від 02.01.2013р., відповідає всім стандартам МСФЗ, чинним на дату складання фінансової звітності за МСФЗ (тобто, станом на 31 грудня 2015 року).

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

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період з 01.01.2015 р. по 31.12.2015 р. кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 4735 на загальну суму 4713,80тис.грн., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 4735 на суму 4713,80тис.грн.;
- побутової техніки – 0 на суму 0,00тис.грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу, становить 5799,4тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами становить 540,4тис.грн.

Протягом 2015 року погашено кредитів на загальну суму 4770,8тис.грн., в тому рахунку за рахунок майна, наданого в заставу, – 34,1тис.грн., крім того погашено нарахованих процентів на загальну суму 552,2тис.грн., в тому числі за рахунок майна, наданого в заставу – 5,4тис.грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого в заставу складає 45.

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Доходи». Дохід ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» у сумі 872тис.грн. та складається з суми нарахованих та погашених процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 535тис.грн., доходів, отриманих від реалізації майна, наданого в заставу, в сумі 45тис.грн. та інших операційних доходів 162тис.грн. та фінансових доходів 130тис.грн. Витрати ломбарду у сумі 874тис.грн. визначені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Крім того, витрати з податку на прибуток за звітний період становлять 2тис.грн.

Таким чином, збиток від фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» за 2015 рік становить 2 тис.грн. Визначені суми доходу, витрат та прибутку відповідають даним, відображеним у «Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід)». Водночас звертаємо увагу на наявність обмеження, наведеного у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки».

Інформація про власний капітал

Фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають інформацію про власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ».

Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог чинного законодавства України, а саме:

Розмір статутного капіталу визначений у відповідності до вимог п.2.3.6 Положення «Про порядок внесення інформації про ломбарди в Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 02.10.2008р. №1140.

Станом на 31.12.2015р. розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу становить 400 000,00грн. Заборгованість учасників перед Товариством відсутня, що підтверджено даними бухгалтерського обліку Товариства.

За період, що перевірявся, в бухгалтерському обліку ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» не має додаткового вкладеного капіталу.

Відрахування до резервного капіталу протягом звітного періоду ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» не проводилося. Станом на 01.01.15р. та на 31.12.15р. резервний капітал сформовано в розмірі 15тис.грн.

Фінансовий результат від основної діяльності Товариства за 2015 рік – є збиток у сумі 2тис.грн. Величина нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2015 р. становить 28тис.грн.

Таким чином, власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2015р. становить 443 тис.грн. Водночас звертаємо увагу на наявність обмеження, наведеного у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки».

Інформація про активи та зобов'язання

В наданій до аудиторської перевірки фінансовій звітності за період, що перевірявся, активи Товариства, за винятком обмеження, зазначеного у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», відображені з дотриманням вимог відповідних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Для обліку розрахунків за наданими фінансовими кредитами використовується рахунок 3772 «Розрахунки з різними дебіторами». Величина дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015р. по рахунку 3772 складає 330,0тис. грн. Слід відзначити, що ПТ «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту.

Облік заборгованості за нарахованими відсотками за наданими кредитами ведеться на рахунку 373 «Розрахунки за нарахованими доходами» в розрізі кожного контрагента за кожним договором. Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2015р. становить 47,0тис.грн.

Визнання, оцінка та класифікація зобов'язань, за винятком обмеження, зазначеного у параграфі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Поточні зобов'язання за розрахунками складають 10 тис.грн., найбільша сума яких становить по розрахунках з оплати праці – 9тис. грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2015 рік.

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2014р.	Станом на 31.12.2015р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-п.1100-р.1110-п.1101-р.1102-п.1103-р.1104)}}{\text{Ф.1 п.1695}}$	$\frac{483}{34} = 14,2$	$\frac{459}{10} = 45,9$	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплати поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 п. 1195}}{\text{Ф.1 п. 1695}}$	$\frac{483}{34} = 14,2$	$\frac{459}{10} = 45,9$	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 45,9 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{ф.1 (п.1165+ п.1160)}}{\text{Ф.1 п. 1695}}$	$\frac{8}{34} = 0,24$	$\frac{38}{10} = 3,8$	0,2 – 0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (п.1595+п.1695)}}{\text{Ф.1 п. 1495}}$	$\frac{48}{445} = 0,11$	$\frac{25}{443} = 0,06$	<= 1,0	Товариство має 0,06 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 п.2000}}{\frac{\text{ф.1(п.1300 (гр.3) + п.1300 (гр.4))}{2}}$	$\frac{557}{482} = 1,16$	$\frac{580}{481} = 1,21$		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Ми підтверджуємо, що надана фінансова та річна звітність про діяльність ломбарду за 2015 рік у **всіх суттєвих аспектах дає справедливе** відображення його активів і пасивів. Фінансові показники загалом витримані, значно більше нормативного значення. Таким чином, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВАРИШ ЕКЗАРХО В.О. І КОМПАНІЯ» є **задовільним**.

26.04.2016р.

Аудит проводився згідно договору №39 від 13.04.2016р. з 13.04.2016р. по 26.04.2016р.

ТОВ “АУДИТ - ВІД та К°”,
яка діє на підставі свідоцтва
про включення до Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів № 0945 від 26.01.2001р.,
виданого Аудиторською палатою України,
дію якого продовжено до 24.09.2020р.,
розташоване за адресою:
69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний 161/10, тел/факс 213-26-43

Директор ТОВ “АУДИТ-ВІД та К°”
(Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р.
дійсний до 26.12.2018р.,
свідоцтво Аудиторської палати України,
реєстраційний номер свідоцтва АФУ-9/15 від 22.01.2015р.)

В.Л.Іоффе

Аудитор ТОВ „АУДИТ-ВІД та К°”
(сертифікат серії А №005250 від 30.05.2002р.,
дійсний до 30.05.2017р.,
свідоцтво Аудиторської палати України,
реєстраційний номер свідоцтва АФУ-28/15 від 22.01.2015р.)

Н.Г.Чорна