

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМОД» ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР
ОЛЕГОВИЧ І КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2015 року**

м. Київ

«28» квітня 2016 року

Учасникам, керівництву Повного товариства
«ЛОМБАРД «КОМОД» ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ І КОМПАНІЯ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору N 18/04/2016 від 18.04.2016, ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМОД» ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки про діяльність ломбарду.

Аудиторську перевірку розпочато 18 квітня 2016 року та закінчено 28 квітня 2016 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Ломбард:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КОМОД» ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 36469834.

Юридична адреса: 01054, м.Київ, вулиця Ярославів Вал, будинок 13/2,літ «Б»

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи:

Дата запису: 09.04.2009

Номер запису: 1 074 102 0000 033325

Свідectво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД № 410 від 25.06.2009 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Виключним видом діяльності ломбарду є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг.

Чисельність працівників на звітну дату: - 259 чол.

Ліцензії: не має

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): 131 відділення

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до застосованої концептуальної основи стосовно:

- розробки, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок;
- вибору та застосування відповідної облікової політики
- подання облікових оцінок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої 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 попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг в Україні», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку 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 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора».

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Управлінський персонал у фінансовій звітності станом на 31.12.2015 року не визнавав резерв сумнівної заборгованості по дебіторській заборгованості та продукцію, товари, роботи, послуги, по дебіторській заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів та іншій поточній дебіторській заборгованості по розрахункам з позичальниками за виданими фінансовими кредитами. Облікові записи Товариства свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав дебіторську заборгованість по чистій вартості, потрібно було б нарахувати резерв сумнівної заборгованості, внаслідок чого власний капітал акціонерів зменшився на суму близько 537 тис. грн. Також, станом на 31.12.2015 року не визнаний резерв на виплату відпускних, проте вплив на власний капітал це має не суттєвий вплив (менше 5%).

Станом на 31.12.2015 року управлінський персонал не проводив відрахування до резервного капіталу в сумі близько 83 тис. грн., якби дані відрахування були здійсненні, вплив на власний капітал відсутній, лише перекласифікація статей (складових) капіталу.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2015 року по 31 грудня 2015 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КОМОД» ГОРБАЧ ОЛЕКСАНДР ОЛЕГОВИЧ І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансовий результат за 2015 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Висловлення думки щодо активів та зобов'язань Товариства.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджена для випуску 29 лютого 2016 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

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

Фінансова звітність за 2015 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці

коригування включають в себе декласифікацію для відображення економічної сутності операцій, включаючи декласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми 1С.

Система обліку в Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод.

Основні засоби Товариства у фінансовій звітності представлені у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби» за історичною вартістю. Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом, що визначено обліковою політикою Товариства, згідно з строками корисного використання. До складу основних засобів Товариство не відносить активи, що не відповідають визнанню активів.

Станом на 01.01.2015 року та 31.12.2015 року незалежний оцінювач не залучався для проведення оцінки основних засобів та нематеріальних активів, так як за свідченням управлінського персоналу історична вартість цих активів приближена до справедливої вартості.

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 коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній і іноземній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 року дорівнював 12 211 тис. грн.

Облік дебіторської заборгованості здійснюється з веденням оборотно-сальдової відомості і карточки обліку по кожному дебітору.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (проценти за користування фінансовими кредитами) – 2 839 тис. грн., що становила 7,5 % обігових активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року не нараховувався.

Найбільшу питому вагу в оборотних активах становить Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість за виданими фінансовими кредитами) – 21 477 тис. грн., що становила 57 % обігових активів. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2015 року не нараховувався.

Визнання, оцінка, представлення та розкриття інформації щодо фінансових зобов'язань здійснюється у відповідності до вимог МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», IFRS 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», IFRS 9 «Фінансові інструменти».

Короткострокові кредити банків – 2 138 тис.грн. що становить 7 % поточних зобов'язань і забезпечень, зобов'язання по нарахованих процентах за грудень 2015 року у фінансовій звітності не визнані.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить – 14 897 тис.грн., що становить 47 % поточних зобов'язань і забезпечень. Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом становить – 1 309 тис.грн., поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці становить – 10 299 тис.грн. По термінах фінансові зобов'язання та забезпечення класифікуються як короткострокові.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення, станом на 31.12.2015 р., відсутні.

Взаєморозрахунки між Товариством, позичальниками та постачальниками, як правило, урегульовані відповідними договорами. Товариство не має кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги, по якій минув час позовної давності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Станом на 31.12.2015 року розмір заявленого складеного капіталу становить 5000 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року учасниками Товариства є:

Фізичні особи:

Горбач Олександр Олегович - доля в складеному капіталі 91,5% - 4575 тис. грн.

Юридичні особи:

Приватне Підприємство «КД ГРУП» - доля в складеному капіталі 8,5% - 425 тис. грн

Протягом звітного періоду відрахування до резервного капіталу не проводилися, станом на початок звітного періоду резервний капітал становив – 109 тис. грн. Станом на 31.12.2015 року резервний капітал становить 2 % від розміру складеного капіталу.

Загальна сума власного капіталу підприємства на 31.12.2015 р., становить 7 407 тис. грн.

Розмір і структура власного капіталу перевищує 200 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981.

Висловлення думки щодо іншої допоміжної інформації.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності ломбарду, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Висновок щодо складеної річної звітності до Нацкомфінпослуг.

Складання та подання інформації у звітних даних Товариства за 2015 рік в цілому відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740 (із змінами і доповненнями).

Висновок щодо достовірності, повноти та відповідності встановленим вимогам стосується усіх складових відображення діяльності ломбарду, визначених Порядком:

- загальної інформації про ломбард/загальні відомості за 2015 рік (додаток 1);
- звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Останній звіт містить три розділи:

- дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;
- дані про доходи та витрати, з яких зокрема впливає, що найбільш суттєву питому вагу складають витрати на фонд зароботної плати з нарахуванням, витрати на оренду та охорону приміщень;
- статична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої вбачається, що всі кредити видавались під заставу виробів із дорогоцінних металів, меблів та техніки, а середньозважена річна кредитна ставка становила 300 %.

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо кредитної діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії А № 004127