

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо річної фінансової звітності
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»
ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»
станом на 31.12.2015р.

м.Київ
2015р.

Керівному складу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»
ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»

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

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: м. Київ, вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. Хорива, 23, оф.1,

телефон: (044) 425-74-99.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944

Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.

Сертифікат аудитора серії А №001147 виданий Трушкевич Т.М. від 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням Аудиторської палати України №265/2 від 28.02.2013р. терміном дії до 28.04.2018р.

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 18/2 від 01.03.2016р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	01.01.2015р.-31.12.2015р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	з 14.03.2016р. по 25.03.2016р.

Основні відомості про фінансову компанію

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	38721585
Місцезнаходження	65101, м.Одеса, Київський р-н, проспект Маршала Жукова, будинок, 2
Дата державної реєстрації	16.05.2013р
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг(крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Чисельність працівників	18
Кількість відокремлених підрозділів	13

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилась з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 29.12.2015р. №320/1, рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від 20.11.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті та іншої звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. У своїй роботі ми використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Аудит за 2015р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, первинних документів, іншої фінансової інформації, організації та ведення обліку, аналізу економічного стану Товариства, складання фінансової звітності та іншої звітності Товариства.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»** (далі – Товариство), що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015р.;
- Звіт про власний капітал за 2015р.;
- Примітки до фінансової звітності за 12 місяців 2015р.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності, та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності (надалі – МСФЗ). Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО (IAS) та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ (IFRS). Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

- Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ** у періоді, що перевірявся, були наступні посадові особи:

Директор – Джаббаров С.К.

Висловлення думки щодо повного комплекту фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ станом на 31.12.2015р.**

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась Товариством без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, внаслідок чого виникає обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні питання не є суттєвими для фінансової звітності **ПТ «Ломбард Кошовий і компанія»**.

Висловлення думки

На нашу думку зібраної під час аудиту інформації достатньо для складання аудиторського висновку про стан фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ».**

За період з 01.01.2015р. по 31.12.2015р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Висловлюючи умовно-позитивну думку, аудитор отримав обґрунтовану впевненість в тому, що інформація, яка була надана для перевірки є достовірною та підтверджена документально.

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2015 року, його баланс, фінансові результати а також власний капіталу і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми підтверджуємо те, що фінансова звітність **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»** в усіх суттєвих аспектах, повно і достовірно відображає фінансову інформацію про Товариство станом на 31.12.2015р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні і не містить суттєвих перекошень.

Розкриття інформації стосовно активів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»

Станом на 31.12.2015р. загальні активи **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»** складають 2300,0 тис. грн.

Необоротні активи

Станом на 31.12.2015р. необоротні активи Товариства складають 140,0 тис. грн., та характеризуються наступними показниками:

Нематеріальні активи	29,0 тис. грн.
Незавершені капітальні інвестиції	100,0 тис. грн.
Основні засоби	11,0 тис. грн.

Перерахунок амортизації за методами визначеними МСБО 16 не проведений у зв'язку з відсутністю оцінки справедливої вартості необоротних активів Товариства незалежним експертом.

Оборотні активи

Станом на 31.12.2015р. оборотні активи Товариства складають 2160,0 тис. грн., та характеризуються наступними показниками:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	538,0 тис. грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість	930,0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість врахована в балансі за справедливою вартістю, у відповідності до вимог МСФЗ. Резерв сумнівних боргів не нараховувався

Грошові кошти	692,0 тис. грн.,
---------------	------------------

У тому числі у готівці 688,0 тис. грн., та на поточних рахунках в банках 4,0 тис. грн.

Аудитор підтверджує, що активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність 12.20154 розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації щодо зобов'язань

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

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів за 2015р. відсутні.

Аудитор підтверджує, що 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.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Статутний капітал

Станом на 01.01.2015року зареєстрований статутний капітал складав 2 000 000,00грн.(Два мільйони грн.00 коп.), було сплачено 1 310 000,00грн.(Один мільйон триста десять тисяч грн. 00коп.), неоплачений капітал становив 690 000,00грн.(Шістсот десять тисяч грн.00коп.).

Згідно протоколу №15 від 18 серпня 2015року Загальних зборів Учасників Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» вирішено збільшити статутний капітал Товариства на суму на 5 100 000,00грн.(П'ять мільйонів сто тисяч грн. 00коп.) до розміру 7 100 000,00 грн.(Сім мільйонів сто тисяч грн.00коп.).

Учасниками Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» є наступні особи – громадяни України:

Фізична особа-підприємець Джаббаров Сергій Казимович, ідентифікаційний код 2326719199;

Фізична особа-підприємець Джаббарова Юлія Сергіївна, ідентифікаційний код 3478002144.

Статутний капітал розподілений між Учасниками наступним чином:

Частка фізичної особи-підприємця Джаббарова С.К. – 7 029 000,00грн.(Сім мільйонів двадцять дев'ять тисяч грн.00 коп.), що складає 99% статутного капіталу Товариства;

Частка фізичної особи-підприємця Джаббарової Ю.С. – 71 000,00грн.(Сімдесят одна тисяча грн.00 коп.), що складає 1%. статутного капіталу Товариства.

Сплата внесків учасників до статутного капіталу Товариства відбувалась наступним чином:

Джаббаров С.К.:

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 17.01.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 20.01.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 22.01.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 28.01.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 04.03.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 11.03.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 16.03.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 17.03.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 25.03.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 23.04.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 50 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 27.04.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 80 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/

р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 27.04.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 130 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 29.04.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 100 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 28.10.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 110 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 03.11.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 100 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 05.11.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 145 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 09.11.2015р.;

- внесено грошові внески у розмірі 145 000,00 грн., що підтверджується випискою з п/р № 26501436 ПАТ « ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (МФО 334851) від 11.11.2015р.

Всього внесено: 1 290 000,00 грн. (Один мільйон двісті дев'яносто тисяч грн. 00 коп.).

Таким чином, станом на 31.12.2015р. з **7 100 000,00 грн.** (Сім мільйонів ста тисяч грн. 00 коп.) статутного капіталу Товариства **2 600 000,00 грн.** (Два мільйона шістсот тисяч грн. 00 коп.) сплачено учасниками виключно грошовими коштами, що складає **36,62%** від розміру статутного капіталу.

Станом на 31.12.2015р. неоплачений капітал складає 4 500 ,0тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. загальний розмір власного капіталу Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» складає 2300,0тис.грн., з яких статутний капітал – 7100,0 тис. грн., резервний капітал – 3,0тис.грн., непокритий збиток – (303,0)тис. грн., неоплачений капітал – (4500,0)тис. грн.

Станом на 31.12.2015р. непокритий збиток складає 303,0тис.грн. За результатами діяльності Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за 2015 року чистий збиток складає 332,0тис.грн.

На думку аудитора, показники розміру і структури власного капіталу та інші показники відповідають в цілому встановленим «Положенням про порядок унесення інформації про

ломбарди до Державного реєстру фінансових установ», затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 18.12.2003р. №170, із змінами та доповненнями.

Розкриття інформації щодо фінансових результатів та руху грошових коштів

Аудиторська перевірка підтверджує правильність визначення доходів Товариства, відповідність даних по доходах первинній документації та даним бухгалтерського обліку.

Загальна сума доходів Товариства за 2015р. складає 1762,0тис. грн., у т.ч.: чистий дохід від реалізації продукції – 1286,0тис. грн., інші операційні доходи – 35,0тис.грн., інші фінансові доходи - 441,0тис.грн. Визнання та оцінка доходів Товариства за 2015 рік проводилися згідно з вимогами МСФЗ18 «Дохід».

За даними бухгалтерського обліку та звітності загальна сума витрат Товариства за 2015р. складає 2047,0 тис. грн., у т.ч.: адміністративні витрати – 1173,0тис.грн., інші операційні витрати – 874,0тис.грн. Оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу витрат, облік витрат за 2015 рік проводився у відповідності до вимог П(С)БО 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. №318 (із змінами та доповненнями) та положеннями наказу про облікову політику. Витрати відображалися в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Фінансовий результат визначений Товариством, як різниця між доходами та витратами та складає за 2015р. у розмірі 332,0тис.грн. (збиток), правильність визначення якого підтверджує аудиторська перевірка Збиток станом на 31.12.2015р. становить 303,0тис.грн.

Надходження грошових коштів в результаті операційної діяльності склало 6225,0тис.грн. В свою чергу витрачання коштів на придбання товарів, робіт, послуг, працівникам на оплату праці, зобов'язань з податків та зборів та інші витрачання становило 7303,0тис.грн.

В результаті чистий рух коштів від операційної діяльності склав -1078,0тис.грн.

Надходження від інвестиційної діяльності відсутні, витрачання на придбання необоротних активів склало 110,0тис.грн.

Надходження від власного капіталу склало 1731,0тис.грн. (внесок до статутного фонду – 1290,0тис.грн., внесення додаткового капіталу – 441,0тис.грн).

Показники фінансового стану Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ»

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- а) баланс станом на 31.12.15р. (форма № 1);
- б) звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід за 2015 рік (форма №2);
- в) дані оперативного обліку.

Аналіз показників ліквідності та платоспроможності підприємства має на меті надання користувачам фінансової звітності об'єктивної інформації щодо фінансової стабільності й незалежності, а також відповідності фінансово-господарської діяльності підприємства цілям його статутної діяльності. Відповідно до даних фінансової звітності був проведений аналіз коефіцієнтів платоспроможності та фінансової стійкості.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. І КОМПАНІЯ» за 2015 р. наведені в таблиці:

№ з/п	Показники	Дані на 31.12.14	Дані на 31.12.15	Примітки
1. Показники ліквідності (платоспроможності)				
1.1	КЛ 1 (загальної ліквідності): підсумок розділу II активу підсумок розділу III пасиву + рядок 1700	9,6	0	Норма: >=2
1.2	КЛ 2 (поточної ліквідності): підсумок розділу II активу – рядки (1100, 1110, 1170, 1190) підсумок розділу III пасиву + рядок 1700	9,6	0	Норма: 0,6-0,8

1.3	К 3 (абсолютної ліквідності): рядок 1160 + рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	0,98	0	Норма: 0,2-0,25
2. Показники фінансової стабільності				
2.1	К4 (покриття зобов'язань власним капіталом): підсум. розд. III пасиву + підсум. розд. IV пасиву підсумок розділу I пасиву	0,12	0	Норма: =<1,0
2.2	КФН (фінансової незалежності): підсумок розділу I пасиву підсумок балансу	0,9	1,0	Норма: >=0,2
3. Показники рентабельності				
3.1	КРД (рентабельності діяльності): чистий прибуток/збиток (рядок 2350/ Звіту про фінансові результати) чиста виручка (рядок 2000 Звіту про фін результати)	0,04	-0,26	Норма: > 0
3.2	КРА (рентабельності активів): прибуток/збиток/ до оподаткування валюта балансу (рядок 1300 або 1900 Балансу)	0,05	-0,15	Норма: > 0

Аналіз показників ліквідності Товариства

Коефіцієнти ліквідності:

1. Коефіцієнт загальної ліквідності = 0

Коефіцієнт загальної ліквідності

дозволяє визначити спроможність Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання з урахуванням суб'єктивних факторів. Значення коефіцієнту знаходиться на нормативному рівні. Тобто, на 1 гривню поточних зобов'язань в розпорядженні Товариства знаходилось 0,0 грн. ліквідних засобів на 31.12.2015р.

2. Коефіцієнт швидкої ліквідності = 0

Коефіцієнт швидкої ліквідності

відображує платоспроможність Товариства щодо сплати поточних зобов'язань за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами. Протягом періоду, що перевірявся, спостерігається платоспроможність щодо сплати поточних зобов'язань. Протягом 2015 року спостерігається достатньо ліквідних обігових засобів для сплати поточних зобов'язань .

Коефіцієнт абсолютної ліквідності = 0

Показник абсолютної ліквідності характеризує негайну готовність Товариства ліквідувати короткострокову заборгованість. На кінець періоду, що перевірявся, показник абсолютної ліквідності Товариства становить і свідчить про те, що Товариство в змозі негайно розрахуватись по своїх зобов'язаннях.

Аналіз фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) Товариства

характеризує структуру джерел фінансування ресурсів Товариства, ступінь фінансової стійкості і незалежності Товариства від зовнішніх джерел фінансування діяльності.

Коефіцієнти фінансової стійкості:

4. Коефіцієнти покриття зобов'язань власним капіталом = 0

Значення показника свідчить про те що питома вага зобов'язань у обсязі власного капіталу складає лише 0% .

5. Коефіцієнт фінансової незалежності = 1,0

Показник характеризує залежність від залучених засобів, та показує перевищення власних коштів над позиковими. Станом на 31.12.15р. значення показника вказує на те, що Товариство фінансується виключно за рахунок власних коштів та не залежне від запозичень.

Фінансовий стан Товариства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що Товариство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками).

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до проведених процедур щодо іншої інформації ми повідомляємо про наступне:

Розрахунок вартості чистих активів

Станом на 31.12.2015р. розмір зареєстрованого статутного капіталу Товариства відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», з змінами та доповненнями. Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015р. сформовано на 36,6%. Розрахункова вартість чистих активів на кінець звітного періоду складає – 2160,0 тис. грн., що нижче за розмір статутного капіталу.

Річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в 2015р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2015р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2015р., Звіт про діяльність ломбарду за 2015р.

Дані річної звітності Товариства за 2015р., складеної відповідно до «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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Під час розгляду іншої інформації, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, ми не отримали відомостей про безперечно суттєве викривлення факту під час розгляду іншої інформації з метою ідентифікації суттєвих невідповідностей. Ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації та інформації, яка міститься у перевіреній нами фінансовій звітності.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання

розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

За результатами виконаних процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що система внутрішнього аудиту створена та діє.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль на ломбардом або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

*Директор ПП «АФ «Аудит-Оптім»
Київ, Україна 25 березня 2016 року*

Трушкевич Т.М.