

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

**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)**

**Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Аудит-Оптім»** Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 0295, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98, терміном дії до 04.11.2015р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 24.09.2009р. № 205/11.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видано НК, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг – реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва: з 08.05.2013р. по 04.11.2015р.

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

Сертифікат аудитора № 006741 виданий Ведмеденко Г.Б. від 23.12.2010 року серії А №224/2 Аудиторською палатою України, сертифікат чинний до 23.12.2015 року.

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

Ідентифікаційний код юридичної особи – 21613474.

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

Фактичне місце розташування: 04071, м.Київ, вул.Хорива, 23, оф.1.

Телефон: 425-74-99.

**Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:**

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| Дата і номер договору на проведення аудиту       | Договір № 31 від 18.04.2014р. |
| Період, яким охоплено проведення аудиту          | 01.01.2014р.-31.12.2014р.     |
| Дата початку і дата закінчення проведення аудиту | 18.04.2014-.25.04.2014        |

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

**Основні відомості про фінансову компанію**

|  |   |
|--|---|
| <b>Повна назва</b>                         | Повне товариство « <i>ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА</i> »<br><i>ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія</i> »              |
| <b>Код ЄДРПОУ</b>                          | 38721585  |
| <b>Місцезнаходження</b>                    | 65101, м.Одеса, Київський р-н, проспект<br>Маршала Жукова, будинок, 2                           |
| <b>Дата державної реєстрації</b>           | 16.05.2013р   |
| <b>Основні види діяльності</b>             | 64.99 Надання інших фінансових послуг(крім<br>страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. |
| <b>Чисельність працівників</b>             | 12  |
| <b>Кількість відокремлених підрозділів</b> | 9   |

**Опис перевіреної фінансової інформації**

Аудиторську перевірку фінансової звітності за 2014 р. *ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»*

*ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія*» здійснено ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» на основі Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих згідно рішення Аудиторської палати України від 18.04.2003 N 122/2 (v22\_2230-03) «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності *ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія*» (далі – Товариство), що включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2014р.;
- Звіт про власний капітал за 2014р.;
- Примітки до попередньої фінансової звітності за 12 місяців 2014р.

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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

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. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»** у періоді, що перевірявся, були наступні посадові особи:  
Джаббаров Сергій Казимович

**Відповідальність аудитора**

Нашим обов'язком є надання висновку стосовно фінансового стану та зазначеної фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих Аудиторською палатою України у якості Національних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають, щоб ми дотримувались норм професійної етики та спланували і провели аудиторську перевірку таким чином, щоб отримати достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих помилок.

**Обсяг аудиторської перевірки**

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторський висновок наданий згідно вимогам МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи із інших питань у звіті незалежного аудитора», з урахуванням Методичних рекомендацій Держкомфінпослуг від 29.12.2005 N 5224 (в редакції

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

Розпорядження N 2316 від 20.11.2012) та Інформаційного повідомлення Нацкомфінпослуг «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» від 20.11.2012р.

При проведенні аудиту фінансової звітності Товариства аудиторами були розроблені аудиторські процедури, які дозволили здійснити оцінку ризиків суттєвих викривлень даних фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства.

Аудитори при проведенні аудиторської перевірки виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними для складання аудиторського висновку про стан фінансової звітності **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія».**

**Роз'яснення моментів складання фінансової звітності за МСФЗ:**

Фінансова звітність за 2014 р. складена Товариством з урахуванням положень МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

- При складанні Звіту про фінансові результати та Звіту по рух грошових коштів за 2014р. істотних різниць між статтями, складеного за вимогами П(С)БО та МСБО 7 «Звіти про рух грошових коштів» не має.

**Розкриття інформації стосовно активів**

Станом на 31.12.2014р. загальні активи **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»** складають 1494,0тис. грн.

*Необоротні активи*

Станом на 31.12.2014р. необоротні активи Товариства складають 36,0тис.грн., та характеризуються наступними показниками:

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| Нематеріальні активи | 22,0тис.грн. |
| Основні засоби       | 14,0тис.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 31.12.2014р. оборотні активи Товариства складають **1458,0тис.грн.**, та

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

характеризуються наступними показниками:

|   |                |
|---|----------------|
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари,<br>роботи, послуги | 34,0тис.грн.   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками<br>з нарахованих доходів | 260,0тис.грн.  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                             | 1015,0тис.грн. |

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

Грошові кошти 149,0 тис. грн.,

У тому числі у готівці 139,0тис.грн., та на поточних рахунках в банках 10,0тис.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 розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

### ***Розкриття інформації щодо зобов'язань***

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2014р. відсутні.  
Станом на 31.12.2014р. поточні зобов'язання **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА»  
ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»** становлять 152,0тис.грн., та складаються з:

|   |               |
|---|---------------|
| Поточної кредиторської заборгованості<br>за товари, роботи, послуги | 125,0тис.грн. |
| розрахунки з бюджетом   | 12,0тис.грн.  |
| розрахунками зі страхування   | 0,0тис.грн.   |
| розрахунками з оплати праці   | 0,0тис.грн.   |
| поточні забезпечення  | 15,0тис.грн.  |

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, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2014р відсутні.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

***Розкриття інформації стосовно власного капіталу***

Станом на 31.12.2014р. загальний розмір власного капіталу **ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»** складає 1342,0 тис. грн., з яких статутний капітал – 2000,0 тис. грн., нерозподілений прибуток – 29,0 тис. грн., неоплачений капітал – 690,0 тис. грн.

*Зареєстрований розмір статутний капітал складає 2000,0 тис. грн.*

В 2014 році було поповнення статутного капіталу на суму 610,0 тис. грн.:

- 15.04.2014р на суму 50,0 тис. грн.,
- 16.04.2014р. на суму 50,0 тис. грн.,
- 17.04.2014р. на суму 50,0 тис. грн.,
- 25.04.2014р. на суму 50,0 тис. грн.,
- 09.07.2014р. на суму 300,0 тис. грн.,
- 01.12.2014р. на суму 24,0 тис. грн.,
- 10.12.2014р. на суму 26,0 тис. грн.,
- 23.12.2014р. на суму 50,0 тис. грн.,
- 30.12.2014р. на суму 10,0 тис. грн.,

Станом на 31.12.2014р. неоплачений капітал складає 690,0 тис. 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 2014р. складає 887,0 тис. грн. Визнання та оцінка доходів Товариства за 2014 рік проводилися згідно з вимогами МСФЗ18 «Дохід».

За даними бухгалтерського обліку та звітності загальна сума витрат Товариства за 2014р. складає 824 тис. грн., у т.ч: адміністративні витрати – 824,0 тис. грн., інші операційні витрати – 0,0 тис. грн. Оскільки МСФЗ не надає вказівок стосовно складу витрат, облік витрат за 2014 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

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.**

активів або збільшенням зобов'язань.

Фінансовий результат визначений Товариством, як різниця між доходами та витратами, зменшена на податок на прибуток у розмірі 11,0тис.грн. та складає за 2014р. у розмірі 52,0тис.грн. (чистий прибуток), правильність визначення якого підтверджує аудиторська перевірка. Прибуток станом на 31.12.2014р. становить 29,0тис.грн.

Надходження грошових коштів в результаті операційної діяльності склало 3999,0тис.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 4502,0тис.грн.

В результаті чистий рух коштів від операційної діяльності склав -503,0тис.грн.

Надходження від інвестиційної діяльності відсутні, витрачання на придбання необоротних активів склало 12,0тис.грн.

Надходження від власного капіталу склало 610,0тис.грн

### **Підстави для висловлення умовно-позитивної думки**

У зв'язку з обмеженням часу перевірки аудитор не змогли отримати достатні і належні докази щодо всіх господарських операцій в повному обсязі. Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів станом на 31.12.2014р., так як ця дата передувала призначенню нас аудиторами. Відповідно, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених в інвентаризаційних відомостях сум.

Проте аудитори вважають, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим в окремих аспектах, проте не всеохоплюючим.

Аудитор доходить висновку, що вищенаведені недоліки не є суттєвими у контексті фінансової звітності у цілому, та не перевищують прийнятий рівень суттєвості при оцінці інших викривлень.

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

Аудитор не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, проте доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність, невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим, відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора».

### **Висловлення думки**

Ми виконали аудит попередньої фінансової звітності **ПТ ««ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія**», що додається, яка складається з балансу станом на 01.12.2013р. та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислою викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом – «попередня фінансова звітність»).

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітках концептуальної основи спеціального призначення, що

***АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності  
Повного товариства «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія»,  
станом на 31.12.2014р.***

ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

На нашу думку Товариство в цілому дотримується принципів обраної облікової політики щодо вимог застосованої концептуальної основи фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річні звіти містять перевірену аудитором фінансову звітність.

Вхідні залишки балансу відсутні – ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія» розпочало ломбардну діяльність ( надання кредитів під заставу) з 01 грудня 2013 року.

Фінансова звітність загального призначення за МСФЗ, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на дату закінчення періоду, звіт про прибуток або збиток та інший сукупний прибуток за період, звіт про зміни в капіталі за період, звіт про рух грошових коштів за період, примітки, що складаються з короткого огляду основних принципів облікової політики та іншої інформації, з порівняльною та іншою пояснювальною інформацією, складений відповідно до МСФЗ, забезпечує достовірне відображення фінансового стану ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія», результатів її операційної діяльності та руху грошових коштів згідно МСФЗ.

***Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі Підстава для висловлення умовно - позитивної думки, фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД ПАЛЬМІРА» ДЖАББАРОВ С.К. і Компанія» станом на 31.12.2013р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.***

***Директор ПП «АФ «Аудит-Оптім»***

***Трушкевич Т.М.***