

# Аудиторская Фирма "ФИНАНСИСТ"

здійснює аудиторську діяльність на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0402 від 26.01.2001р. дію якого подовжено до 23.12.2015 р. рішенням Аудиторської палати від 23.12.2012 р. № 224/3 .

Місце знаходження: 49070, м. Дніпропетровськ, вул. Карла Лібкнехта,4Д, к. 1. т. 788-87-45.

## **ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про річну фінансову звітність повного товариства „ Ломбард „ ТОВ „ Експрес гроші ” і Компанія” за 2012 рік.**

Засновникам

ПТ „ Ломбард „ ТОВ „ Експрес гроші ” і Компанія”

Незалежним аудитором Поспеховой О.Д. (сертифікат серії А № 001277 від 28.04.1994р., чинний до 28.04.2013р.; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити перевірки фінансових установ №00054 від 24.05.2004р. дію якого подовжено розпорядженням Держфінпослуг № 573 від 24.04.2008р. до 28.04.2013р.) – директором Аудиторської фірми „Фінансист” проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ломбарду .

Повне товариство „ Ломбард „ ТОВ „ Експрес гроші ” і Компанія”, код ЄДРПОУ 36867043, розташовано за адресою: 02095, м. Київ, вул. Урлівська, б.4.

Товариство зареєстроване розпорядженням Дарницької районної адміністрації в м. Київ від 11.01.2010р., номер запису 1 065 1051 0500 18015945, перереєстровано 11.12.2012р. в зв'язку зі зміною місцезнаходження.

В Державній комісії по регулюванню ринків фінансових послуг товариство зареєстроване 04.03.2010р. рішенням № 222, код фінансової установи – 15 - ломбарди.

### Основними видами діяльності являються:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Чисельність робітників – 19 чоловіки.

Ломбард має 11 відокремлених підрозділів.

Аудит проведено згідно договору № 17/12 від 17 грудня 2012 року за період з 01.01.2012р. по 31.12.2012р. Перевірку проведено з 23.12. по 28.12.2012 р. ; 23.01. по 26.01.2013р.; 24.02. по 01.03. 2013 р.

Незалежним аудитором проведена аудиторська перевірка балансу повного товариства „ Ломбард „ ТОВ „ Експрес гроші ” і Компанія”, станом на 31 грудня 2012 року, перевірку відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів, власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за 2012 рік, а також річна фінансова звітність, що подається до Нацкомфінпослуг.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цих фінансових звітів у відповідності до Національних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеної аудиторської перевірки.

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту,

прийнятих в Україні в якості національних. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах.

Відбір залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, 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 використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Аудитор вважає, що отримано достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Аудит проведено згідно з Міжнародними стандартами аудиту та етики № 700 „Аудиторський висновок про фінансову звітність” та 3000 „Завдання з надання впевненості”, які зобов'язують планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих помилок. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит проведено у відповідності з вимогами Законів „Про аудиторську діяльність”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, з дотриманням Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбардів, затверджених розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 29.12.2005р. в редакції розпорядження від 19.10.2006р. № 6337, згідно правил проведення фінансового та бухгалтерського аналізу, економічних методів, використання яких не протидіє законодавству України, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

#### Під час аудиту встановлено:

Діяльність ломбарду проводиться на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб – споживачів послуг з дотриманням вимог, встановлених положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням №152 від 05.12.2003р. зі змінами та доповненнями.

Бухгалтерський облік ведеться згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., затверджених та діючих національних положень (стандартів) з застосуванням Плану рахунків, затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. № 291 .

Наказ про облікову політику затверджено 15.08.2011 р., в якому встановлено принципи та методи ведення бухгалтерського обліку наданих фінансових кредитів. Облік ведеться з дотриманням Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами, затверджених розпорядженням Держфінпослуг від 07.05.2004р. № 531.

Бухгалтерський облік ведеться згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р., затверджених та діючих національних положень (стандартів) з застосуванням Плану рахунків, затвердженого наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. № 291 .

Бухгалтерський облік в ломбарді ведеться з застосуванням комп'ютерної програми 1С бухгалтерія згідно до вимог Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями.

Облік надходження основних засобів здійснювався відповідно до П(С)БО № 7 "Основні засоби". В звітному періоді переоцінка основних засобів не проводилась.

Метод визначення зносу (амортизації) основних засобів відповідає П(С)БО № 7 "Основні засоби" та обліковій політиці.

Дані синтетичного обліку основних засобів відповідають даним аналітичного обліку.

В складі нематеріальних активів налічуються програмні забезпечення, їх оцінка достовірна, та відповідає критеріям визнання згідно П(С)БО № 8 "Нематеріальні активи".

Нарахування амортизації (зносу) нематеріальних активів згідно наказу "Про облікову політику" здійснюється протягом строку їхнього корисного використання із застосуванням прямолінійного методу.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по кожному з позичальників з відображенням нарахованих відсотків. З кожним позичальником складено письмовий договір на приймання виробів з дорогоцінних металів під заставу, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання.

Для обліку розрахунків за наданими ломбардом фінансовими кредитами застосовується рахунок 37 "Розрахунки з різними дебіторами" по наданим фінансовим кредитам, розрахунок з позичальником зі страхування майна, отриманого у заставу, за нарахованими відсотками, сумами нарахованої та сплаченої пені з групуванням на окремих субрахунках.

Поточна заборгованість по виданим кредитам відображена в складі іншої дебіторської заборгованості. Порядок визнання, оцінка реальності, класифікація дебіторської заборгованості та розкриття інформації про дебіторську заборгованість проведено у відповідності до П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість".

Подані у фінансовій звітності дані про активи в достатній мірі відповідають дійсному стану активів Товариства та розкриті в примітках до фінансової звітності

Ломбард є платником податку на прибуток. Податковий облік ведеться згідно Податкового Кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI.

Витрати ломбарду визначаються відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 "Витрати", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. N 318.

До складу власного капіталу товариства віднесено статутний капітал .

Додаткового та резервного капіталу не має.

Згідно установчих документів статутний капітал складає 2000,0 тис. грн.

Станом на 31.12.2012 р. статутний капітал сформовано не повністю. Сума не сплаченого капіталу складає 230,0 тис. грн..

У складі поточних зобов'язань є зобов'язання перед бюджетом, працівниками та фондами страхування, які відображені в балансі за сумою їх погашення відповідно до П(С)БО № 11 "Зобов'язання".

Довгострокові зобов'язання відсутні.

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

Товариством не розроблено внутрішніх документів, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву згідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій», затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2012р. Однак це обмеження не суттєве та не впливає на достовірність фінансової звітності.

### **Висловлення думки**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансову інформацію про стан Ломбарду на 31 грудня 2012 року, а також його фінансові результати за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до Національних стандартів бухгалтерського обліку і вимог чинного законодавства.

### **Думка аудитора щодо іншої інформації.**

Річна фінансова звітність ломбарду складається на підставі даних бухгалтерських документів згідно Закону "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" з застосуванням плану рахунків, затверджених наказом Міністерства Фінансів від 30.11.1999р. № 291.

В формах фінансової звітності відображені результати діяльності ломбарду, рух грошових коштів та власного капіталу.

Форми фінансової звітності складені відповідно стандартів бухгалтерського обліку та пов'язані між собою.

Річна звітність товариства як ломбарду складена та подана з незначним порушенням Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженого рішенням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740.

Дані звітності не відповідають бухгалтерським операціям та формам річної фінансової бухгалтерської звітності.

В ході перевірки форми річної звітності було виправлено згідно бухгалтерських даних.

На думку аудитора виправлені річні звітні дані ломбарду складено на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку, які відповідають даним фінансової звітності та Порядку складання річних даних ломбарду, затверджених розпорядженням Держфінпослуг.

У результаті проведеного аудиту встановлено, що за звітний період операції по складанню фінансової звітності, за винятком не суттєвих обмежень, по більшості аспектів розкривають інформацію та відображають фінансовий стан ломбарду, відповідають порядку, встановленому Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність" та діючим положенням (стандартам) бухгалтерського обліку.

Додана інформація, за винятком несуттєвих обмежень, дає дійсне та повне уявлення про реальний стан активів та пасивів ломбарду. Господарсько-фінансова діяльність проводиться згідно діючих стандартів обліку; прийнята система обліку, за винятком несуттєвих обмежень, задовольняє законодавчим та нормативним вимогам.

Аудитор має змогу підтвердити, що фінансовий звіт за 2012 рік в усіх суттєвих аспектах, достовірно розкриває інформацію та відображає фінансовий стан ломбарду станом на 31 грудня 2012 року згідно нормативним вимогам про бухгалтерський облік та фінансову звітність.

01 березня 2013 року

м. Дніпропетровськ

**Аудитор  
директор АФ "Фінансист"**

**Поспехова О.Д.**

сертифікат серії А № 001277 від 28.04.1994р.,  
чинний до 28.04.2013 р.

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів,  
що можуть проводити перевірки фінансових  
установ №000054 від 24.05.2004 р., дію якого  
подовжено до 28.04.2013 р.