



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65010 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 216 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

за наслідками проведення аудиту попередньої річної фінансової звітності
та річних звітних даних

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО
ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2013 року**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ
ТА КОМПАНІЯ»**

ЗМІСТ	стор.
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПОПЕРЕДНЬОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, що закінчився 31 грудня 2013 року	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	4-13
ПОПЕРЕДНЯ ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ:	
Баланс (Звіт про фінансовий стан)	14-15
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	16-17
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	18-19
Звіт про власний капітал	20-21
Примітки до фінансової звітності	22-35

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ
ТА КОМПАНІЯ»**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ПОПЕРЕДНЬОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ**

Керівництво відповідає за підготовку попередньої фінансової звітності, достовірно відображає у всіх істотних аспектах фінансове становище ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ» ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» (далі - «Ломбард») станом на 31 грудня 2013 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

При підготовці попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до попередньої фінансової звітності Ломбарду;
- Підготовку попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у попередній фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарду;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів Ломбарду;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

Керівник

Велічко Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сараєв Денис Юрійович

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА “ГРАНТЬЕ” у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження:	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896
Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 27.01.2016 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0167, рішення АПУ від 03.11.2011 №240/5
Інформація про аудитора	Пархоменко Ольга Сергіївна Сертифікат аудитора серія А № 006098, виданий рішенням Аудиторської палати України № 162/4 від 13.04.2006р., терміном дії до 13.04.2016р.
Контактний телефон	(0482) 32-46-99

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36921414
Місцезнаходження	65026, м. Одеса, вул. КНЯЗІВСЬКА, буд. 30 приміщення 5
Дата державної реєстрації	02 лютого 2010 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 478 видане 02 квітня 2010 року реєстраційний номер 15102488 згідно Розпорядження Комісії від 02.04.2010 р. № 305, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годівниками та ювелірними засобами 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах 45.11. Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами 64.99 Надання інших фінансових послуг
Ліцензія Міністерства Фінансів України	Серія АВ №522349, виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівля виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення (торгівля прийнятими під заставу дверними та побутовими виробами з дорогоцінного металів і дорогоцінного каміння) дата прийняття 07.05.2010, номер прийняття рішення про видачу рішення № 242, термін дії ліцензії - необмежений
Статутний капітал, грн.	4600000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	8 працівників
Банківські реквізити	П/р № 2609010077695 в ПАТ «БАНК «ВОСТОК», м. Дніпропетровськ, МФО 307123
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	2 відділення
Засновники Ломбарду	ФОП Велічко О.В. – 2760000,00 грн., що складає 60 % ФОП Леонтєва Н.В – 1840000,00 грн., що складає 40 %

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 08\05\14 від 15 січня 2014 року.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

Період, яким охоплено проведення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 01 квітня 2014 року по 30 квітня 2014 року.

Звіт щодо попередньої фінансової звітності

Можливі користувачі: *ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»*,
Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», що додається, яка складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює застосування МСФЗ.

Згідно спільного листа Національного банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 07.12.2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД Євро», Комарова Ю.Д І КОМПАНІЯ» обрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2013 р. в цьому випадку, його перша фінансова звітність за звітний період 2013 року є попередньою фінансовою звітністю, і в ній не наводиться порівняльна інформація за 2012 рік. Для складання попередньої фінансової звітності та попередньої консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2013 рік і першої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за МСФЗ за 2014 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2014 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1.

Об'єктом аудиту є попередня річна фінансова звітність Ломбарду, яка підлягає офіційному оприлюдненню та річні звітні дані, що подаються до Нацкомфінпослуг.

Мета аудиторської перевірки - підтвердження достовірності, повноти і відповідності чинному законодавству та встановленим вимогам до них.

Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці до фінансової звітності концептуальної основи спеціального призначення, що 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 31.12.2014 р. 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.

Концептуальною основою попередньої фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2013 р., є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з П(С)БО на МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які, як очікується, наберуть чинності, і політик, які, як очікується, будуть прийняті на дату підготовки управлінським персоналом першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31.12.2014 р., а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1».

Попередня фінансова звітність Ломбарду складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ломбардом прийняті всі стандарти, що опубліковані та вступили до дії для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2012 року та раніше. Попередню фінансову звітність за 2013 рік товариство підготувало на основі принципу історичної вартості.

Дата першого застосування МСФЗ в якості концептуальної основи – 01.01.2013 року.

Під час перевірки ми керувалися наступними законодавчими актами:

- Закон України "Про аудиторську діяльність" №3125-ХІІ від 22.04.93р. у редакції №140-V від 14.09.06р. зі змінами й доповненнями;
- Закон України «Про господарські товариства»;
- Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
- Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг;
- Положення (стандарти) бухгалтерського обліку;
- Закон України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" №996-ХІV від 16.07.99 р. зі змінами та доповненнями;
- Положення "Про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку" №88 від 24.05.95 р. зі змінами та доповненнями;
- "Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій" №291 від 30.11.99р. зі змінами та доповненнями;
- «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 року № 2740 зі змінами та доповненнями;
- Інші нормативно - правові акти, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Перелік перевіреної фінансової інформації

Попередня фінансова звітність за 2013 рік, реєстраційні та дозвільні документи, оборотно-сальдові та розрахункові відомості по балансових рахунках за 2013 рік, аналітичні дані по балансових рахунках за період діяльності 2013 рік, Засновницький договір Ломбарду, наказ про облікову політику на підприємстві, посадові інструкції.

Застосовуючи метод вибіркової перевірки та тестування перевірено показники попередньої фінансової звітності, виявлені принципи оцінки статей балансу Ломбарду, проаналізована облікова політика Ломбарду. Бухгалтерський облік Ломбарду здійснюється відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996 від 16.07.1999р., інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Ломбард застосовує журнально-ордерну систему обліку. Об'єкти оподаткування, за згодою Ломбарду, не перевірялися.

Облікова політика

Організація бухгалтерського обліку у 2013 році здійснювалася відповідно до наказу б\н «Про облікову політику підприємства» від 01.01.2013 року, на підставі Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. №996-ХІV, Постанови КМУ від 28.02.2000 року № 419 «Про затвердження порядку подання фінансової звітності» зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартах фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, опублікованій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів.

Відповідальність управлінського персоналу Ломбарду за попередню фінансову звітність

При підготовці попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

- Застосування обґрунтованих облікових оцінок та розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відхилень від МСФЗ у примітках до попередньої фінансової звітності Ломбарду;
- Підготовку попередньої фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи з припущення, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік та розкриття у попередній фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коректування чи розкриття;
- Розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливо будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття у попередній фінансовій звітності інформації про всіх наданих кредитах або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Ломбарду також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Ломбарді;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної чинного законодавства України;
- Вжиття заходів у рамках своєї компетенції для захисту активів ломбарду;
- Виявлення і запобігання фактів шахрайства та інших зловживань.

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.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на підприємстві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА.

Через характер облікових записів Товариства ми не мали змоги підтвердити кількість активів та зобов'язань за допомогою інших аудиторських процедур.

Ломбард не проводив аналізу на знецінення основних засобів станом на 31 грудня 2012 року, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку № 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі основні кошти могли втратити частину

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

своєї вартості внаслідок негативного впливу фінансової кризи. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення від МСБО 36 на звіт про сукупні доходи та витрати Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Умовно – позитивна думка щодо попередньої фінансової звітності

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки щодо попередньої фінансової звітності», попередня фінансова звітність ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в примітці до попередньої фінансової звітності, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку до попередньої фінансової звітності, яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013 р. та попередню фінансову звітність за 2013 рік під час складання балансу першого повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал, і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ», результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на МСФЗ.

Інша допоміжна інформація

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Товариством здійснюють: Загальні збори, Директор. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний квартал та рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Товариство проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством

Шахрайство при аудиті фінансової звітності.

При проведенні ідентифікації та оцінки аудиторських ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства,

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

при аудиті фінансової звітності") не виявлено обставин, що свідчать про можливість шахрайства.

Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2013 року загальні активи ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» в порівнянні з даними на початок 2013 року зменшились на 16,84 % і відповідно складають 8413 тис. грн. У зв'язку з переходом ломбарду на МСФЗ були зроблені коригування статей фінансової звітності через коригування статей власного капіталу станом на 31.12.2012 року, також були зроблені рекласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу на 31.12.2012 року.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит нематеріальних активів

Нематеріальні активи на балансі Ломбарду представлені програмним забезпеченням необхідним для ведення бухгалтерського обліку та здійснення виробничої діяльності.

Синтетичний облік нематеріальних активів ведеться на рахунку 12 "Нематеріальні активи" у журналі ордері 4.

Облік нематеріальних активів ведеться відповідно до МСБО 38.

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині товариства, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно. Амортизація нараховується за прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2013 року нематеріальні активи по первісній вартості складають 8651,88 грн., знос складає 7924,44 грн., залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2013 року складає 583,44 грн.

Незавершені капітальні інвестиції, станом на 31.12.2013 року, відсутні.

Аудит основних засобів

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються. Знос розраховується як зменшення вартості активів, крім землі, до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Бухгалтерський облік основних засобів ведеться за допомогою журналів-ордерів на рахунку 10 "Основні засоби". При відображенні в обліку руху основних засобів порушень не виявлено.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

Залишкова вартість основних засобів, станом на 31.12.2013 року, становить 111347,82 грн. У зв'язку з неможливістю перевірки фактів, які стосуються інвентаризації основних засобів станом на 31.12.2013 р. через неможливість аудитора бути присутнім при інвентаризації, оскільки призначення нас аудиторами відбулося після дати проведення інвентаризації, аудитор не може висловити думку щодо зазначених статей.

Відстрочені податкові активи не розраховані, сума відстрочених податкових, якби вона нараховувалась була б не суттєвою (7 тис.грн., при встановленому рівні суттєвості 106 тис.грн.) і не мала б вплив на фінансову звітність

Інші необоротні матеріальні активи, станом на 31.12.2013 року відсутні.

Аудит фінансових інвестицій

Станом на 31.12.2013 року фінансові інвестиції відсутні.

Аудит запасів

Станом на 31.12.2013 року запаси відсутні.

Аудит дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2013 року, складає 8271 тис. грн.(з неї дебіторська заборгованість за виданими авансами 2 тис.грн., дебіторська заборгованість з бюджетом 1 тис.грн., дебіторська заборгованість за наданим кредитам 8268 тис.грн.)

Прострочена дебіторська заборгованість, яку можна оцінити як сумнівний борг в Ломбарді відсутня та в бухгалтерському обліку не відображено.

Довгострокова дебіторська заборгованість, станом на 31.12.2013 року, відсутня.

Дебіторська заборгованість відповідає критеріям визнання її фінансовими активами згідно з МСБО 39.

Аудит грошових коштів

Перевіркою встановлено, що ведення касових операцій товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог "Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004 року за № 637 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005 за № 40/10320, з урахуванням внесених змін і доповнень, затверджених постановою Правління Національного банку України від 13.12.2006 року № 454. Облік касових операцій ведеться на підставі первинних документів по касі. Залишок грошових коштів по касі, станом на 31.12.2013 року, складає 54735,33 грн.

Операції по розрахунковому рахунку здійснюються з дотриманням вимог "Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті", згідно з Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року за № 22, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 29 березня 2004 року за №377/8976, з урахуванням змін та доповнень, внесених Постановами Правління Національного банку України від 15 квітня 2005 року за №132 та від 18 жовтня 2006 року за № 407. Залишок грошових коштів на поточному рахунку, станом на 31.12.2013 року складає 30108,49 грн.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2013 року загальні зобов'язання і забезпечення на балансі ломбарду створено поточні зобов'язання для забезпечення відпусток у сумі 39 тис.грн.

Аудит власного капіталу

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

Станом на 31.12.2013 року загальний розмір власного капіталу ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» складає 4500 тис. грн., з яких статутний капітал складає 4600 тис. грн., непокритий збиток складає 106 тис. грн., резервний фонд створено в сумі 6 тис. грн. Заявлений у установчих документах статутний капітал товариства сплачений у повному обсязі. На протязі 2013 року змін у статутному капіталі не відбувалося. Резервний фонд не поповнювалось.

Власний капітал привищує нормативний показник (200 тис. грн.) на 4300 тис. грн.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі Товариства відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ» відображених у фінансовій звітності.

Чистий збиток поточного року складає 128 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат Товариства за 2013 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства, а також розкриває інформацію про них.

Звіт про рух грошових коштів

Незалежний аудитор відмічає, що метою складання Звіту є надання користувачам фінансової звітності повної, правдивої та неупередженої інформації про зміни, що відбулися у грошових коштах Ломбарді та їх еквівалентах за звітний період.

Незалежний аудитор відмічає, що чистий рух від операційної діяльності Ломбарду складає 2025 тис. грн. На кінець звітного періоду залишок грошових коштів Ломбарду склав 85 тис. грн.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо руху грошових коштів в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про рух грошових коштів дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

- а) фінансові звіти, а саме звіт про рух грошових коштів товариства в цілому справедливо й достовірно відображає рух грошових коштів товариства за 2013 рік, відповідно до МСФО;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2013 року.

Звіт про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, Аудитором було отримано достатньо документів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації про власний капітал та змін у звітному періоді, згідно концептуальній основі. Загальними змінами власного капіталу у 2013 році були: отримання збитку у сумі 128 тис. грн по результатах діяльності у 2013 році.

Проведена перевірка, шляхом тестування зібраних доказів, які підтверджують суми та розкривають інформацію у наданих фінансових звітах, щодо власного капіталу в цілому. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка інформації про власний капітал дає обґрунтовану підставу для висловлення думки:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

- а) фінансові звіти, а саме звіт про власний капітал товариства в цілому справедливо й достовірно відображає власний капітал товариства у 2013 році, згідно концептуальній основі;
- б) товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2013 року.

Примітки до річної звітності

Примітки до річної фінансової звітності, на думку незалежного аудитора, достовірно, повно та відповідно до чинного законодавства відображають фінансовий результат діяльності Ломбарду.

Консолідація й інвестування

Ломбард у своєму складі має 3 відокремлений підрозділу. Підрозділи не мають самостійного балансу та входять до організаційної структури ломбарду.

Поновлення діяльності

В звітному році Ломбард здійснював діяльність згідно Засновницького договору.

Події після дати балансу

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику, крім подій розкритих в примітках к фінансової звітності, в період з 01 січня 2014 р. до аудиторської перевірки, не відбувалися.

При перевірці узгодження показників різних форм фінансової звітності порушень не встановлено. При перевірці достатності та повноти розкриття інформації у примітках до фінансової звітності аудитором порушень не встановлено.

Незалежний аудитор підтверджує що фінансова звітність Ломбарду достовірно та реально відображає її фінансовий стан.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Ломбарду яка надається до Нацкомфінпослуг.

На думку незалежного аудитора звітність Ломбарду за 2013 рік складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності Ломбарду, затвердженому розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740 із змінами та доповненнями.

Форми звітних даних заповнюються Ломбарду на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний період.

Форми звітних даних, що подаються до Нацкомфінпослуг, у грошовій одиниці України - гривнях. При відображенні інформації в звітності відсутні підчистки, помарки і виправлення.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Ломбард дотримується вимог Нацкомфінпослуг. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Ломбарду та відповідальним по фінансовому моніторингу.

Керівництво Ломбарду володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПРЕМІУМ», ВЕЛІЧКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ ТА КОМПАНІЯ»

Ломбард 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 Ломбарду 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 статутного капіталу, формуванню резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг № 1590 від 13.07.2004 р. „Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ”, а також діючим у Ломбарді посадовими інструкціями до директора та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятими посадам.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183. Так директор має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників Ломбардів № 049 від 31.03.2012 року, головний бухгалтер, має свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів Ломбардів № 064 від 31.03.2012 року.

Незалежний аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводити заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг. На момент проведення аудиту заняття проведені, основні вимоги доведені.

**Директор/Незалежний аудитор
АКФ “Грантьє”**

_____ (підпис)

О.С.Пархоменко
(сертифікат аудитора серії А №006098)

**м. Одеса
30.04.2014 року**