



ТОВ “Фінком-Аудит”, Аудиторська фірма,
свідоцтво АПУ №0618, Україна, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, 62
п/р 26005500106236, у Відділенні № 11 КМД ПАТ КБ „КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК”, МФО 300614,
тел. 2345728, 4005198, e-mail: fincom-audit@yandex.ru

Аудиторський висновок
незалежних аудиторів та фінансова звітність
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ»
станом на кінець дня 31.12.2014 року



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2014 року**

- **Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ»**
- **Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ», (Код ЄДРПОУ: 37745830); Місцезнаходження (юридична та фактична адреса): Україна, 02121, м. Київ, вул. Декабристів, буд. 12/37, секція 4; дата реєстрації: 30.06.2011 року, в подальшому Товариство або ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ», що додається, яка складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з короткого викладу основних принципів облікової політики та інших Приміток і іншої пояснюючої інформації, сформованої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначеної річної фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Ця відповідальність включає планування, впровадження та підтримку належного внутрішнього контролю, необхідного для підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики; та прийняття облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання 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



використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що аудиторські докази, отримані аудитором є достатніми, незалежними і прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ».

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора.

Аудитор не міг спостерігати за щорічною інвентаризацією активів і зобов'язань у зв'язку з тим, що аудит був призначений після 31.12.2014р.

Товариством проведена інвентаризація основних засобів, товарно – матеріальних цінностей на складах та у підзвіті, розрахунків з дебіторами та кредиторами, постачальниками і агентами, але оскільки Товариством не отримані на 100% акти звірок з його контрагентами, неможливо в повній мірі підтвердити дебіторську та кредиторську заборгованість.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та реально, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до основи бухгалтерського обліку згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та законодавства України.

Пояснювальний параграф

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, звертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку ситуація, що склалася в Україні, де Товариство веде діяльність та несе ризики, має ознаки економічної нестабільності. Фінансовий стан контрагентів, операції з якими несуть ризики для Товариства, в умовах ринкових коливань не є стабільним та передбачуваним. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність Товариства.



Цей розділ аудиторського висновку підготовлено відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», розпорядження Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення 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» від 20.11.2012 р. № 2316, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

Концептуальною основою комплексу фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» за рік 2014, що закінчився, є: Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності, Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 – XIV.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності ломбарду стосовно його фінансової звітності за 2014 рік: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, «Примітки до річної фінансової звітності», описання важливих аспектів облікової політики. Протягом 2014 року Товариство проводило господарську діяльність, пов'язану виключно з діяльністю ломбардів на підставі та у відповідності до виданого уповноваженим органом Свідоцтва.

Активи Товариства станом на 31 грудня 2014 року складають - **5419 тис. грн.** Інформація за видами активів представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання Товариства, станом на 31 грудня 2014 року, складають – **4739 тис. грн.** Інформація за видами зобов'язань представлена з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал станом на 31 грудня 2014 року складає - **680 тис. грн.** Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, показники річних даних Товариства за 2014 рік складені в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 2740 від 04.11.2004р.

Дані річної звітності за 2014 рік ПТ «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.



станом на 31 грудня 2014 року

1. Основні відомості про аудиторську перевірку

Масштаб перевірки. Аудитори використовували принцип вибіркової інформації і під час перевірки приймалися до уваги тільки суттєві помилки.

Підстава для проведення аудиту – Закони «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства».

Мета аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора).

Аудиторська перевірка спланована та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг таким чином, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Керуючись власним досвідом, застосовувавши оціночний метод визначення ступеня аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори, даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, у той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що у даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Масштаб перевірки становить: документальним методом 30%, розрахунково-аналітичним - 70% від загального обсягу документації.

Обсяг (масштаб) аудиторської перевірки включав перевірку первинної облікової документації за 2014 рік за репрезентативною вибіркою не менше 20 відсотків від загальної кількості первинних документів.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2014 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

Аудиторська перевірка спланована та проведена з метою збору достатньої кількості інформації про те, що звіти не мають суттєвих помилок.

Аудитори не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в компанії процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій ми висловлюємо довіру, згідно вимог МСА.

Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

Аудиторською фірмою вибірково перевірена така документація:

- Установчі документи;
- Банківські та касові документи;
- Договори господарської діяльності;
- Накладні, податкові накладні;
- Фінансова звітність Товариства на 31.12.2014 р.;
- Регістри бухгалтерського обліку
- Оборотно-сальдова відомість товариства

Аудиторська фірма вважає, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку

2. Основні відомості про Товариство



Таблиця 1

Повна назва:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ»
Скорочена назва:	ПТ «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ»
Код за ЄДРПОУ:	37745830
Юридичне та фактичне місцезнаходження:	02121, м. Київ, Дарницький р-н, вул. Декабристів, буд. 12/37, секція 4
Дата державної реєстрації	30.06.2011 р.
Орган державної реєстрації	Дарницька РДА м. Києва, № запису в єдиному реєстрі №10651020000014886
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Свідоцтва	Свідоцтво Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ЛД, № 535 від 28.07.2011р., код фінансової установи – 15.
Ліцензії	-
Кількість відокремлених підрозділів	20
Рахунки в банківських установах, за якими здійснювались операції	✓ АТ «Укрбудінвестбанк» п/р 26500301061001/980 МФО 380377 ✓ ПАТ «Альфа-банк» п/р 26503011803801/980 МФО 300346 ✓ ПАТ Комерційний банк «ПриватБанк» п/р 26507052700748 МФО 300711
Керівник	Вовкотруб Руслан Борисович
Головний бухгалтер	Алексєєнко Тетяна Валеріївна

Товариство здійснює діяльність з надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

Основні види діяльності Товариства:

- Інші види кредитування (основний);
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

3.Активи, їх облік та оцінка

3.1 Непоточні (необоротні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має нематеріальні активи (МСФО 38 "Нематеріальні активи") з залишковою вартістю – **24 тис. грн.**; первісною вартістю – **24 тис. грн.**, з урахуванням оцінки здатності нематеріального активу генерувати достатні майбутні економічні вигоди для відшкодування його балансової вартості протягом використання.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має основні засоби (МСФО 16 "Основні засоби") з залишковою вартістю – **492 тис. грн.**; первісною вартістю – **639 тис. грн.**; зносу – **147 тис. грн.**, які Товариство на дату переходу на МСФЗ оцінило як об'єкти основних засобів за справедливою вартістю, що була використана як умовна первісна вартість згідно з МСФЗ 1.

Фіксуємо, що непоточні активи Товариства сформовані з дотриманням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

3.2 Поточні (оборотні) активи.

Станом на 31.12.2014 р. Товариство має запаси (товари) вартістю – **143 тис. грн.**



Станом на 31.12.2014р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає **3715 тис. грн.**; за виданими авансами – **5 тис. грн.**; з бюджетом – **6 тис. грн.**

у Товариства немає дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів.

Інша поточна дебіторська заборгованість становить **553 тис. грн.**

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Станом на 31.12.2014 р. грошові кошти в національній валюті складають **465 тис. грн.**, в іноземній валюті – відсутні.

Станом на 31.12.2014р. сума інших оборотних активів становить **16 тис. грн.**

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення активів в фінансовій звітності Товариства.

4. Облік та оцінка зобов'язань

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

В перевіряємому періоді довгострокові зобов'язання на балансі за станом на 31.12.2014 р. відсутні.

Поточні зобов'язання Товариства за товари, роботи, послуги – **23 тис. грн.**; розрахунками: з бюджетом – **57 тис. грн.**; з оплати праці – **30 тис. грн.**

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками – **3500 тис. грн.**;

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014 р. складають **67 тис. грн.**

На думку аудиторів проведена аудиторська перевірка (з виконанням всіх запланованих та необхідних аудиторських процедур), забезпечує розумну основу для формування аудиторського висновку про достовірність відображення зобов'язань у фінансовій звітності Товариства.

5. Власний капітал

Згідно з рішенням, прийнятим Загальними зборами учасників (протокол б/н від 25.01.2012р.) та відповідно до зареєстрованого 26.01.2012р. Дарницькою районною у м. Києві державною адміністрацією Засновницького договору Товариством було оголошено складений капітал у розмірі 3000000 (три мільйони) гривень, який розподілено між учасниками в такому порядку: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ 2011» (ЄДРПОУ 37779000) – 40% складеного капіталу, що відповідає 40% голосів (1200 000 грн.); Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» (Код ЄДРПОУ 37564006) – 60% складеного капіталу, що відповідає 60% голосів (1800 000 грн.)

Згідно з рішенням, прийнятим Загальними зборами учасників (протокол б/н від 21.01.2013р.) та відповідно до зареєстрованого 22.01.2013р. Дарницькою районною у м. Києві державною адміністрацією Засновницького договору Товариством було оголошено складений статутний (складений) капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛЮМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» збільшено до 4000000 (чотирьох мільйонів) гривень шляхом здійснення Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» додаткового вкладу до статутного (складеного) капіталу Товариства у розмірі 600000 (шістсот тисяч) гривень та здійснення Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ 2011» додаткового вкладу до статутного (складеного) капіталу Товариства у розмірі 400000 (чотириста тисяч) гривень. Статутний (складений) капітал Товариства затверджено у розмірі 4000000 (чотири мільйона) гривень.

Статутний (складений) капітал Товариства розподілено на частини між учасниками в такому порядку: Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ 2011» (ЄДРПОУ 37779000) – 40% складеного капіталу, що відповідає 40% голосів (1600 000 грн.);

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» (Код ЄДРПОУ 37564006) – 60% складеного капіталу, що відповідає 60% голосів (2400 000 грн.) Згідно з рішенням, прийнятим



Загальними зборами учасників (протокол б/н від 24.11.2014р.) статутний (складений капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» зменшено до 500 000 (п'ятисот тисяч) гривень нуль копійок. Статутний (складений) капітал ро зподілено між учасниками Товариства пропорційно їх часткам, відповідно:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» (Код ЄДРПОУ 37564006) – 60% складеного капіталу, що відповідає 60% голосів – 300 000,00 (триста тисяч) гривень нуль копійок;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ 2011» (ЄДРПОУ 37779000) – 40% складеного капіталу, що відповідає 40% голосів – 200 000,00 (двісті тисяч) гривень нуль копійок.

Прийнято рішення протягом 365 днів з дати Протоколу Загальних зборів Учасників б/н від 24 листопада 2014 року ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» здійснити виплату часток статутного (складеного) капіталу кожного учасника Товариства пропорційно частці учасника в розмірі:

- Товариству з обмеженою відповідальністю «Фінспорт» - 2 100 000,00 (два мільйони сто тисяч) гривень нуль копійок;
- Товариству з обмеженою відповідальністю «ЕКСПЕРТ 2011» - 1400 000,00 (один мільйон чотириста тисяч) гривень нуль копійок.

Станом на 31.12.2014 року Статутний (складений) капітал сформовано в повному обсязі грошовими коштами.

6. Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 "Звіти про рух грошових коштів". Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність ПТ «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» генерувати грошові потоки та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2014 року на рахунках у банках та в касі Товариства складає **465 тис. грн.**

Таким чином, облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

7. Звіт про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2014 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- відбулось зменшення зареєстрованого (пайового капіталу) на 3500 тис. грн. і станом на 31.12.2014 р. його сума складає **500 тис. грн.**;
- резервний капітал збільшився на **9 тис. грн.**;
- чистий прибуток за 2014 рік складає **176 тис. грн.**;
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014р. становить **171 тис. грн.**;
- неоплаченого капіталу немає;

Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

Операції з власниками, які діють згідно з їхніми повноваженнями власників не відбувались протягом 2014 року.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає **680 тис. грн.**



Таким чином, облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

8. Облік страхових резервів

Для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами, гарантіями, поруками, Товариством створюється страховий резерв відповідно до «Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії» затвердженої розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 11 березня 2011 р. № 111. Страховий резерв обліковується на рахунку 38 «Резерв сумнівних боргів».

9. Аналіз показників фінансового стану

На підставі отриманих облікових даних в таблиці № 2 представлені показники фінансового стану Товариства.

Таблиця № 2

Показники фінансового стану ПТ «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2014р.

№ п/п	Показники	Формула розрахунку показника фінансового стану товариства	Станом на 31.12. 2012 р.	Станом на 31.12.2013р.	Станом на 31.12.2014р.	Нормативне значення
1. Показники фінансового стану						
1.1	Коефіцієнт абсолютної (строкової) ліквідності	$K1 = \text{ГК} / \text{ПЗ}$	0,54	0,3	0,1	0,2-0,35
1.2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$K2 = \text{ОА} / \text{ПК}$	5,21	4,06	1,04	>1
1.3	Коефіцієнт швидкої (поточної) ліквідності	$K3 = \text{ОА} - 3 / \text{ПЗ}$	4,7	3,91	1,0	0,6-0,8
1.4	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K4 = \text{ОА} - \text{ПЗ}$	1476	3533	164	>0, збільш.



2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості підприємства)						
2.1	Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії)	$K5 = BK/B$	0,88	0,77	0,12	>0,5
2.2	Коефіцієнт фінансування	$K6 = B-BK/BK$	0,13	0,28	6,97	<1, зменш.
2.3	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	$K7 = OA-ПЗ/ПЗ$	4,2	3,1	0,04	>0,1
2.4	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$K8 = OA-ПЗ/BK$	0,55	0,88	0,24	>0, збільш.
3. Аналіз рентабельності підприємства						
3.1	Коефіцієнт рентабельності активів	$K9 = ЧП / ((Бпч. + Бкін.) / 2)$	0, збільш.	0, збільш.	0,03	>0, збільш.
3.2	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	$K10 = ЧП / СВВК$	0, збільш.	0, збільш.	0,1	>0, збільш.
3.3	Коефіцієнт рентабельності діяльності	$K11 = ЧП / ЧД$	0, збільш.	0, збільш.	0,02	>0, збільш.

Для економічної оцінки фінансового стану ПТ «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» використовувався Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2013р.; 31.12.2014р. та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2 за 2013р., 2014 р. з використанням під час проведення аналізу наступних показників:

ГК	Грошові кошти та їх еквіваленти в національній та іноземній валюті, поточні фінансові інвестиції
ПЗ	Поточні зобов'язання
ОА	Оборотні активи
З	Запаси
ВМП	Витрати майбутніх періодів
ПК	Позиковий капітал (довгострокові та поточні зобов'язання)
ВК	Власний капітал
Б	Баланс
Бпоч	Баланс на початок періоду
Бкін	Баланс на кінець періоду
СВВК	Середня вартість власного капіталу
ЧП	Чистий прибуток (збиток)



ЧД

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Із наведених коефіцієнтів можна зробити висновок, що фінансовий стан Товариства позитивний.

10. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ «Фінком-Аудит», код ЄДРПОУ 23164098

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року № 98 та подовженого рішенням Аудиторської палати України від 04 листопада 2010 року № 221/3 до 04 листопада 2015 року,
- Свідоцтва Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.;
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Реєстраційний номер Свідоцтва : 0061. Строк дії Свідоцтва: з 03.09. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.

Незалежний аудитор Мазур Оксана Аркадіївна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України № 188/2 від 26 березня 2008 року та чинного до 28 квітня 2018 року.

Місцезнаходження аудиторської фірми «Фінком-Аудит»: Україна, м. Київ, проспект Перемоги 68/1, оф.62, телефони: 400-51-98, 234-57-28.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 28-4 від 13.03.2015 року

Аудит розпочато 13.03.2015 року, закінчено 28.03.2015 року.

Директор фірми «Фінком-Аудит»

О.А. Мазур

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2015 року

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.



ДОВІДКА
про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ
«ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 р.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» створено учасниками шляхом об'єднання їх майна (зарєстровано Дарницькою районною у місті Києві державною адміністрацією 30.06.2011 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 065 102 0000 014886, ідентифікаційний код – 37745830).

Організаційно-правова форма: повне товариство

Форма власності: приватна

Місцезнаходження : 02121, м. Київ, Дарницький р-н, вул. Декабристів, буд. 12/37, секція 4

Предметом діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» є надання фінансових та супутніх послуг:

- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів під заставу за рахунок залучених коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство не отримувало Ліцензію на право здійснення ломбардом діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів та здійснює свою діяльність за рахунок власних коштів.

Статутний (складений) капітал Товариства станом на 31.12.2014 р. складав **500 тис. грн.**

Станом на 31.12.2014 року Статутний (складений) капітал сформовано в повному обсязі грошовими коштами.

Протягом 2014 року Товариство дотримувалось принципам облікової політики, яка затверджена наказом № б/н від 04.01.2013 року. Зміни облікової політики на протязі 2014 року не вносились.

Товариство використовує одну і ту ж облікову політику в період складання вступного балансу за МСФЗ станом на 01.01.14 року і в усіх періодах, поданих у першій фінансовій звітності за МСФЗ за 2014 рік.

За підсумками роботи за 12 місяців 2014 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ» отримало валовий дохід від діяльності у розмірі **5453 тис. грн.**

Адміністративні витрати складають - **825 тис. грн.**;

Витрати на збут складають – **2699 тис. грн.**;

Інші операційні витрати складають – **1700 тис. грн.**;

Інші операційні доходи складають – **311 тис. грн.**;

Інші фінансові доходи становлять - **0 тис. грн.**;

Фінансові витрати складають – **307 тис. грн.**

Чистий прибуток складає – **176 тис. грн.** (дані підтверджуються балансом станом на 31.12.2014р. та звітом про фінансові результати ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЕКСПЕРТ, ТОВ «ФІНСПОРТ» і КОМПАНІЯ » за 12 місяців 2014р.).

Станом на 31.12.2014 р. на балансі Товариства простроченої дебіторської та кредиторської заборгованості немає.

Представлені показники свідчать, що фінансовий стан Товариства **задовільний**

Директор ТОВ “Фінком-Аудит”

Мазур О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: 28 березня 2015р.

Місце видачі аудиторського висновку: м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф.62.