



АУДИТОРСКАЯ ФИРМА Профи-Аудит

73000, г.Херсон, ул. 9 Января 4
тел(факс): (0552) 42-33-31, 42-28-06, 42-28-07,
32-11-35, 42-12-42

E-mail: profi@profi-audit.kherson.ua
Internet: www.profiaudit.com.ua

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності за 2011 рік Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія»

Адресат: управлінський персонал Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія».

Висновок щодо фінансових звітів

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Профі-Аудит».

Код за ЄДРПОУ: 30768778.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності (реєстраційний № 2277), видане згідно рішення Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, рішенням Аудиторської палати України від 27.01.2011р. № 227/3 термін дії продовжено до 27.01.2016р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, реєстраційний № 000523 серія А, видане згідно рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004р. №1582 (термін дії до 29.10.2012р.).

Поштова адреса Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «Профі-Аудит»: Україна, м. Херсон, вул. 9 Січня ,4

Телефон/факс Товариства з обмеженою відповідальністю Аудиторської фірми «Профі-Аудит»: (0552) 423331.

Електронна адреса: profi@profi-audit.kherson.ua

Основні відомості про підприємство

Повна назва: Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія».

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія».

Код за ЄДРПОУ 36579928.

Організаційно-правова форма господарювання за КОПФГ: 260 - повне товариство.

Місцезнаходження: 6510136300 73000 Україна, Херсонська область, м. Херсон, Дніпровський район, вулиця Миру, будинок 28.

Дата державної реєстрації 10.07.2009 року, свідоцтво про державну реєстрацію серія А01 №617105, номер запису в ЄДРПОУ 14991070002011072.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів (за КВЕД): 65.23.0 «Інше фінансове посередництво»; 65.22.0 «Надання кредитів».

Інституційний сектор економіки за КІСЕ: S.12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів.

Орган управління – без підпорядкування.

Чисельність працівників на звітну дату – 14, середня кількість працівників протягом звітного періоду - 4.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи від 26.03.2010р. серія ЛД №477, код фінансової установи 15.

Ліцензія серія АВ №563181 на торгівлю прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, видана за рішенням

Міністерства фінансів України від 02.09.2010р. №944, строк дії ліцензії необмежений, дата видачі ліцензії 07.09.2010р.

На дату перевірки Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» має 5 відокремлених підрозділів:

- відділення №1 код ЄДРПОУ 37464989, розташоване за адресою: 75600, Херсонська область, Голопристанський район, м. Гола Пристань, вулиця 1-го Травня, будинок 91-Б;
- відділення №2 код ЄДРПОУ 37464994, розташоване за адресою: 75131, Херсонська область, Цюрупинський район, с. Великі Копані, вулиця Леніна, будинок №50;
- відділення №3 код ЄДРПОУ 37744203, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Привокзальна, будинок 1;
- відділення №4 код ЄДРПОУ 37744219, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Кіндійське шосе, будинок 44;
- відділення №5 код ЄДРПОУ 37744224, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Белінського, будинок 13.

Вступний параграф

Згідно з договором №5 «а» від 02.02.2012 р., укладеним між ТОВ АФ «Профі-Аудит» та ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2011 рік.

ТОВ АФ „Профі-Аудит” не має взаємовідносин щодо права власності, заборгованості або іншого конфлікту інтересів з ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

Перевірка здійснена директором ТОВ АФ „Профі-Аудит” Плєсняєвою-Іващенко С.М. (сертифікат аудитора серія А №003502 від 29.10.1998р., дійсний до 29.10.2012 р.) з відома директора Болгарина Юрія Олександровича. Аудиторська перевірка розпочата 10.02.2012р., закінчена 22.02.2011р.

Ми провели аудит фінансових звітів Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», що включають баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати за 2011 рік, звіт про рух грошових коштів за 2011 рік, звіт про власний капітал за 2011 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2011 рік, додаток до приміток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» за 2011 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал Товариства, а саме директор Болгарин Юрій Олександрович та головний бухгалтер Єрьоменко Тетяна Іванівна несуть відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності з Національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, прийнятими в Україні, розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір і застосування облікової політики.

Відповідальність аудитора

МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає виконання аудиторських процедур для одержання аудиторських доказів щодо показників, наведених у фінансових звітах.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки.

Згідно вимог статті 19 Закону України «Про аудиторську діяльність» аудитор зобов'язаний:

- в аудиторській діяльності дотримуватися вимог цього Закону та інших нормативно-правових актів, стандартів аудиту, принципів незалежності аудитора та відповідних рішень Аудиторської палати України;
- повідомляти власників, уповноважених ними осіб, замовників про виявлені під час проведення аудиту недоліки ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності;

- відповідати перед замовником за порушення умов договору відповідно до договору та закону.

Аудиторська перевірка проведена

- згідно з вимогами відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі - МСА), що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України від 30.11.2006р. №168/7;

- у відповідності до МСА 700 «Висновок незалежного аудитора щодо повного пакету фінансових звітів загального призначення», 701 «Модифікація висновку незалежного аудитора», 702 «Інша інформація в документах, що містять перевірені фінансові звіти», рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» та Методичних рекомендацій щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік, затверджених розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.12.2005 р. № 5224 (із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 жовтня 2006 року №6337).

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики. МСА вимагають від нас дотримання етичних вимог та відповідного планування і виконання аудиту з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

В ході перевірки фінансової звітності нами:

- отримано розуміння господарської діяльності й системи обліку фінансової інформації та підготовки фінансових звітів;
- з'ясовано, чи вся інформація, що відображена в бухгалтерському обліку ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпів і компанія» правильно у повному обсязі знайшла своє відображення в фінансовій звітності за 2011 рік;
- визначено, чи узгоджуються показники статей балансу підприємства (форма №1) за 2011 рік з обліковими регістрами;
- з'ясовано, чи відповідає облікова політика ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпів і компанія» національним стандартам України і чи застосовується вона належним чином;
- отримано перелік необоротних активів з визначенням їх вартості і нарахованого зносу, визначено відповідність таких даних статтям балансу за капітальними активами. Здійснено запит щодо послідовності, з якою застосовується методи і норми нарахування зносу;
- розглянуто надходження і списання на рахунках обліку майна та порядок обліку прибутків і збитків від продажу або іншого вибуття майна. З'ясовано, чи враховані всі подібні операції;
- визначено, чи відображено належним чином орендні угоди у фінансових звітах;
- отримано перелік запасів і визначено чи відповідає підсумок залишку по відповідним статтям балансу;
- здійснено запит щодо проведення поточних та річної інвентаризації, розглянуто проведення коригувань за результатами інвентаризації;
- розглянуто послідовність застосування методів оцінки вибуття запасів;
- здійснено запит про облікову політику щодо документування дебіторської заборгованості та визначено, чи створені резерви за такими операціями;
- отримано реєстр дебіторської заборгованості і визначено, чи відповідає підсумок балансу;
- отримано аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення;

- отримано і розглянуто перелік операцій, відображених на рахунках власного капіталу;
- отримано реєстр кредиторської заборгованості і визначено, чи відповідає підсумок балансу;
- здійснено запит, чи проводилося звіряння щодо залишків кредиторської заборгованості.

Ми вважаємо, що проведена нами аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти та примітки до звітів представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію та відображають фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31.12.2011 року, а також результат діяльності, рух власного капіталу та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Змістовна частина аудиторського висновку

Стан бухгалтерського обліку на підприємстві

ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2011 рік складена відповідно до облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний. Фінансова звітність складається та подається до відповідних державних органів своєчасно.

Бухгалтерський облік ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» ведеться в основному відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-IV (далі – Закон №996), затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку та вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 05.12.2003р. №152, із змінами та доповненнями.

Необоротні активи

Облік та нарахування зносу основних засобів здійснюється відповідно вимогам і методам Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 7 «Основні засоби», затвердженого наказом Міністерства фінансів України №92 від 27.04.2000 р. (далі – П(С)БО №7).

За даними фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31.12.2011 року на балансі обліковувалися основні засоби за первісною вартістю 123 тис. грн. Сума накопиченої амортизації основних засобів станом на 31.12.2011 року становить – 67 тис. грн., залишкова вартість – 56 тис. грн.

Для нарахування зносу основних засобів до 01.04.2011 р. застосовувалися норми та метод нарахування амортизації, передбачені податковим законодавством, з 01.04.2011 р. – прямолінійний метод нарахування амортизації.

У результаті проведеної перевірки встановлено, що облік нематеріальних активів здійснюється відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 8 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України №242 від 18.10.1999р. (далі – П(С)БО №8).

За даними фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31.12.2011 року обліковувалися нематеріальні активи за первісною вартістю 29 тис. грн. (комп'ютерні програми). Для нарахування зносу нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Сума накопиченої амортизації нематеріальних активів станом на 31.12.2011 року становить 29 тис. грн.

Відповідно до вимог Закону №996 та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затверджених наказом Міністерства фінансів України № 69 від 11.08.1994 року проведено річну інвентаризацію необоротних активів. Інвентаризація проведена згідно з наказом по ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» №141 від 29.11.2011 р.

Участі в інвентаризації майна підприємства станом на 01.12.2011 р. аудитор не приймав, оскільки ця дата передувала даті укладення договору на проведення аудиторської перевірки.

На думку аудиту, дані фінансової звітності товариства щодо необоротних активів відповідають вимогам П(С)БО №7 та П(С)БО №8, даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку необоротних активів та первинним документам, наданим на розгляд аудитору.

Розкриття інформації за видами активів

Запаси

Облік запасів здійснюється відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Запаси», затвердженого Міністерства фінансів України №246 від 20.10.1999 року (далі – П(С)БО №9).

Формування первинної вартості запасів при надходженні та вибутті, облік руху запасів в цілому здійснюється в бухгалтерському обліку ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» в відповідності до вимог П(С)БО №9. За даними показників балансу загальна вартість запасів станом на 31.12.2011 року складає 9 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості в цілому здійснюється відповідно до Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України № 237 від 08.10.1999 р. (далі – П(С)БО №10).

За даними показників балансу величина іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2011 р. складає 671 тис. грн., в дану статтю включена заборгованість позичальників-фізичних осіб за фінансовий кредит, наданий ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» під заклад майна таких позичальників. Термін виникнення дебіторської заборгованості до 12 місяців.

Грошові кошти

Облік грошових коштів відповідає вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку. Станом на 31.12.2011 р. грошові кошти в національній валюті складають 21 тис. грн.: в тому числі грошові кошти в касі – 20 тис. грн.; на поточному рахунку в банку – 1 тис. грн.

Облік касових операцій ведеться у відповідності з Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 15.10.2004 року № 637.

На думку аудитора, наявність грошових коштів достовірно відображена у складі оборотних активів підприємства в фінансовій звітності за 2011 рік.

Розкриття інформації про власний капітал

Відображення власного капіталу в балансі ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» відповідає вимогам Національних стандартів бухгалтерського обліку в Україні.

Власний капітал станом на 31.12.2011 року в загальній сумі 640 тис. грн. складається зі статей:

- статутний капітал - 750 тис. грн.;
- непокритий збиток - 106 тис. грн.;
- неоплачений капітал – 4 тис. грн.

Валюта балансу по Активу і Пасиву станом на 31.12.2011р. становить 760 тис.грн.

Відповідно засновницькому договору складений (статутний) капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» становить 750 тис.грн. Станом на 31.12.2011 року складений капітал сплачено грошовими коштами в сумі 746 тис. грн.

Розмір та структура власного капіталу, відображеного у фінансовій звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31.12.2011 року, відповідає вимогам Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18 грудня 2003 р. № 170.

Джерелом резервного капіталу в засновницькому договорі ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» зазначено чистий прибуток. В 2011 році резервний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» не формувався в зв'язку з наявністю непокритого збитку.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання підприємства за даними балансу станом на 31.12.2011р. складаються із заборгованості:

- по розрахунках з бюджетом в сумі 8 тис. грн.;
- по розрахунках зі страхування в сумі 3 тис. грн.;
- по розрахунках з оплати праці в сумі 6 тис. грн.;
- заборгованості по статті «Інші поточні зобов'язання» в сумі 103 тис.грн., в яку включені зобов'язання по розрахунках з позичальниками-фізичними особами по операціях з реалізації майна таких позичальників – 13 тис. грн., по розрахунках з підзвітними особами – 86 тис. грн., інша заборгованість – 4 тис.грн..

Аудит доходу

Доход - це збільшення економічних вигод підприємства у вигляді надходження активів або зменшення зобов'язань, які призводять до зростання власного капіталу. Доходи визначаються згідно з принципом нарахування, незалежно від дати отримання коштів.

Доходи ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2011 р. від реалізації товарів та послуг згідно даних бухгалтерського обліку та звітності склали 1076 тис. грн., у тому числі сума процентів по наданих кредитах становить 582 тис. грн., сума доходів від реалізації інкасованих предметів закладу становить 494 тис. грн.

Інші операційні доходи ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2011 р. складаються з пені за затримку повернення кредитів та становлять суму 7 тис. грн.

На думку аудитора, бухгалтерський облік доходів ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» в основних аспектах ведеться у відповідності до норм Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 15 «Доходи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 29.11.99р. №290, дані первинних документів, відображені в журналах ордерів та оборотно-сальдових відомостях стосовно доходів підприємства за 2011 рік, відповідають даним фінансової звітності.

Аудит витрат

Витрати - це зменшення економічних вигід у вигляді вибуття активів або збільшення зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу.

Відповідно звіту про фінансові результати за 2011 рік, витрати ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» мають таку структуру:

- собівартість реалізованих товарів – 486 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 286 тис. грн.;
- витрати на збут – 2 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 77 тис. грн.

Облік витрат ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» ведеться в основному відповідно до норм Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 16 «Витрати», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 31.12.99р. №318.

Аудит вважає, що звіт про фінансові результати за 2011 рік достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає величину витрат підприємства, а також розкриває інформацію про них.

Висновок щодо вимог законодавчих та нормативних актів

Звітність, що подається до Держфінпослуг з метою виконання функцій регулятора фінансового ринку за 2011 рік (загальна інформація про ломбард, звіт про склад активів та пасивів ломбарду, звіт про діяльність ломбарду), складена відповідно Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740.

Внутрішні правила з надання фінансових послуг, затверджені рішенням загальних зборів учасників ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» (протокол №3 від 21.08.2009р.), відповідають вимогам законодавства.

В ході аудиту встановлено, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» не здійснювало в 2011 році будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів.

Директор ТОВ АФ „Профі-Аудит” _____ С.М. Плесняєва - Іващенко
(сертифікат аудитора серії А №003502 від 29.10.1998р.)

Дата висновку 01 березня 2012 року

Адреса аудитора: Україна, 73000 м. Херсон, вул. 9-го Січня, 4