

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

**про річну фінансову звітність
Повного Товариства
«ЛомбардЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія»
і відповідності її чинному законодавству та вимогам Державної
комісії з регулювання ринків фінансових послуг України
станом на 31.12.2011 р.**

Місце проведення аудиту - м. Краматорськ.

Аудиторський висновок виданий "24" квітня 2012 р.

Даний висновок складений у 3-х примірниках (оригінали).

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про АУДИТОРА

Повне найменування юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Практик»
Ідентифікаційний код	30482797
Юридична адреса	83050, м. Донецьк, вул. Університетська, буд.56
Місцезнаходження	83055, м. Донецьк, вул. Челюскінців, буд. 157, к. 410
Номер факсу	338-03-52
Номер телефону	338-03-52
Номер свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	3790
Дата видачі свідоцтва	13.04.2006 р.
Прізвище, ім'я, по батькові керівника фірми	Счастлівцева Ганна Георгіївна
Номер сертифіката керівника фірми	Серія А № 006734 від 30.11.2001 р. Термін дії з 30.11.2001р. до 30.11.2005 р. Термін дії продовжено до 30.11.2010 р. Термін дії продовжено до 30.11.2015 р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000108 Термін дії з 03.03.2011р. до 30.11.2015р.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про Повне Товариство «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і компанія»

Повна назва	Повне Товариство «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	36513668
Місцезнаходження	84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул.Лазо, буд. 15
Місце проведення державної реєстрації (дата проведення)	Свідоцтво серія А00 №607836. Дата проведення державної реєстрації 12.05.2009 р.

Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А 01 № 322012
Розпорядження про реєстрацію фінансової установи (дата, номер)	Розпорядження №755 від 07.10.2010 р. Реєстраційний номер 15102538. Серія та номер свідоцтва ЛД №7503. Дата видачі свідоцтва 07.10.2010 р. Код фінансової установи: 15
Інформація щодо ліцензії на здійснення діяльності.	-
Інформація щодо наявності відокремлених підрозділів	8
Чисельність працівників	21
Кількість учасників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків	1
Банківські реквізити	Філія «В. ПІБ в м. Краматорськ Донецька обл.» п/р 26007301515485 МФО 334141

3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ про ДОГОВІР на ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Згідно з договором № 07/12- Л від 16 квітня 2012 р., укладеному між ТОВ «Аудиторська фірма «Практик» (надалі - Аудитор) і Повним Товариством «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія» (надалі – Підприємство), аудиторська перевірка проводилася станом на 31.12.2011 р. за результатами операцій за період із 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. Перевірка Повного Товариства «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія» проводилася з 16.04.2012 р. по 21.04.2012 р.

4. ОПИС ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Під час аудиту було перевірено:

- оборотно-сальдові відомості та журнали-ордери по рахунках бухгалтерського обліку за період з 01.01.11 р. по 31.12.11 р.;
- накази;
- Положення;
- договори з членами ломбарду (вибірково);
- первинні документи по розрахунках (придбання основних засобів, матеріалів, послуг та т.п.);
- виписки банку (вибірково);
- касові книги, прибуткові та видаткові касові ордери (вибірково);
- відомості нарахування заробітної плати;
- господарські договори;
- податкова та бухгалтерська звітність;
- Баланс Підприємства, Форму № 1 станом на 31.12.2011 року;
- Звіт про фінансові результати, Форму № 2 за 2011 рік;
- Звіт про рух грошових коштів, Форму № 3 за 2011 рік;
- Звіт про власний капітал, Форму № 4 за 2011 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2011 рік;
- Загальна інформація про ломбард (додаток 1) за 2011 рік.
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) за 2011 рік.
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3) за 2011 рік.

Під час виконання робіт за договором, Аудитором був використаний принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки приймалися до уваги тільки істотні викривлення. Під час укладання договору Повним Товариством «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія» рівень суттєвості визначений в розмірі 0,05% від активів. Оцінка суттєвості викривлень визначалась Аудитором згідно із

вимогами Міжнародного стандарту аудиту № 320 «Суттєвість в аудиті».

5. ПОЛОЖЕННЯ ПРО РОЗПОДІЛ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ПІДПРИЄМСТВА ТА АУДИТОРА

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31 грудня 2011 р., звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності, а також перевірку загальної інформації про ломбард, звітів про склад активів та пасивів, про діяльність ломбарду, за рік, що минув, на зазначену дату.

Відповідальність за ці фінансові звіти несуть управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

6. ОБСЯГ АУДИТОРСЬКОЇ ПЕРЕВІРКИ

Під час перевірки Аудитор керувалася Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України, а також іншими нормативно-правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

Аудиторська перевірка здійснювалась у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту та етики, відповідно до Методичних рекомендацій щодо форматів аудиторських висновків затверджених рішенням Аудиторської палати України 02.03.2006 р. № 160/5, відповідно до Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду та звітності фінансової компанії за рік, погоджених рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2006р. № 166 та затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 жовтня 2006 р. № 6337

7. АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ЩОДО ДОСТОВІРНОСТІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ВІДПОВІДНО ДО МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 700 «АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК ПРО ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ» ТА МІЖНАРОДНОГО СТАНДАРТУ АУДИТУ № 3000 «ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ»

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Повного Товариства «Ломбард ЛІЯ» Бабич А.Ф. і Компанія» станом на 31 грудня 2011 р., а також перевірку відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал, приміток до фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату.

Аудитор провела аудиторську перевірку відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінювання надання в цілому. Аудитор вважає, що, проведена перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

7.1. Висловлення думки щодо розкриття інформації за видами активів відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху, амортизації, поновлення **нематеріальних активів і основних засобів** згідно з П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» (далі – Стандарт 1), П(С)БО № 2 «Баланс» (далі – Стандарт 2), П(С)БО № 7 «Основні засоби» та П(С)БО № 8 «Нематеріальні активи».

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **запасів**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 9 «Запаси».

В процесі аудиторської перевірки дотримання правильності відображення та розкриття інформації щодо **дебіторської заборгованості**, згідно з вимогами Стандарту 1, та П(С)БО № 10 «Дебіторська заборгованість» (далі – Стандарт 10) отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо руху дебіторської заборгованості згідно з Стандартом 1, та Стандартом 10.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **грошових коштів** згідно з вимогами Стандарту 1 та Стандарту 2.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **необоротних активів та груп вибуття** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 27 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» (далі Стандарт — 27).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про активи Підприємства станом на 31.12.2011 року, відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

7.2. Висловлення думки щодо розкриття інформації про зобов'язання відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, аудитором було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **зобов'язань** згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 11 «Зобов'язання» (далі Стандарт — 11).

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність об'єктивно й достовірно відображає інформацію про зобов'язання Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

7.3. Висловлення думки щодо розкриття інформації про власний капітал відповідно до національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку.

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, Аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо **власного капіталу**, згідно з вимогами Стандарту 1, Стандарту 2 та П(С)БО № 5 «Звіт про власний капітал».

На думку Аудитора:

а) фінансова звітність справедливо й достовірно відображає інформацію про власний капітал Підприємства станом на 31.12.2011 року відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку;

б) Підприємство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2011 року.

8. Аудиторський висновок щодо фінансових звітів та приміток до звітів в цілому відповідно до Міжнародного стандарту аудиту № 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність».

Аудитор провела аудиторську перевірку балансу Підприємства станом на 31.12.2011 року, також перевірку звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до річної фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за ці фінансові звіти та примітки до звітів несе управлінський персонал Підприємства. Аудитор несе відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів та приміток до них на підставі аудиторської перевірки.

Аудитор провела аудиторську перевірку згідно з міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах та примітках до звітів. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

8.1 Концептуальна основа, яка використана Підприємством при складанні фінансової звітності за 2011 рік.

При складанні фінансової звітності за 2011 рік Підприємство притримувалось основних принципів бухгалтерського обліку, регламентованих Законом України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» із змінами і доповненнями від 16.07.1999 р. № 996 - XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність), Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні.

Фінансова звітність Підприємства сформована з дотриманням таких принципів: принципу автономності підприємства, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності,

обачності, превалювання змісту над формою, єдиного грошового вимірника. У балансі відображаються тільки ті активи та зобов'язання, що відповідають таким критеріям:

- існує можливість надходження або вибуття майбутніх економічних вигод, їхня оцінка може бути вірогідно визначена
- ресурси контролюються Підприємством.

Активи в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути достовірно визначена й у зв'язку з їхнім використанням у майбутньому будуть отримані економічні вигоди.

Зобов'язання в балансі Підприємства відображаються за умови того, що оцінка їх може бути вірогідно визначена, і у зв'язку з їхнім погашенням у майбутньому зменшаться економічні вигоди.

Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.

З метою забезпечення єдиних принципів, методів і процедур, використаних для упорядкування й представлення фінансової звітності, Підприємством протягом 2011 року була забезпечена незмінність правил, якими воно керувалося при вимірі, оцінці і реєстрації господарських операцій на основі Положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом року підприємством була змінена комп'ютерна програма ведення бухгалтерського обліку.

Кожна форма річної звітності Повного Товариства «Ломбард ЛІА» Бабич А.Ф. і Компанія» (а саме, Загальна інформація про ломбард, Звіт про склад активів та пасивів ломбарду, Звіт про діяльність ломбарду) за 2011 рік підготовлені на основі дійсних даних бухгалтерського обліку, не містить суттєвих відхилень, кореспондується з фінансовою звітністю, складена за формою, що відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.04 р. №2740.

Аудитором проведена аудиторська перевірка відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Концептуальною основою є Законодавство України.

Надана інформація дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів та зобов'язань Повного Товариства «Ломбард ЛІА» Бабич А.Ф. і Компанія». Система бухгалтерського обліку, що використовувалась Підприємством, відповідає законодавчим та нормативним вимогам.

Аудитор підтверджує, що фінансовий звіт у всіх існуючих аспектах вірогідно і повно подає фінансову інформацію про діяльність Повного Товариства «Ломбард ЛІА» Бабич А.Ф. і Компанія». станом на 31.12.2011 року за результатами операцій з 01.01.2011 р. по 31.12.2011 р. відповідно до Національних стандартів (положень) бухгалтерського обліку в Україні, Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та Наказам Міністерства Фінансів України.

Директор
ТОВ «АФ «ПРАКТИК»
Незалежний Аудитор (сертифікат № 006734 серія А)
(свідоцтво про внесення до Реєстру Аудиторів,
які можуть проводити перевірки фінансових
установ № 000108 серії А від 03.03.2011р.)

_____ **Г.Г. Счастліцева**

24.04.2012 р.

