



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**№ 11 від 18 квітня 2013р.**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової та спеціальної звітності**  
**Повного товариства**  
**«ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф.**  
**І КОМПАНІЯ»**  
**за 2012 рік**

**станом на 31 грудня 2012 року**

Донецьк - 2013

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

**1. Аудиторський висновок** складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

При складанні цього висновку аудиторами у відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2010р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності. Загрози власного інтересу, власної оцінки, захисту, особистих та сімейних стосунків та тиску при складанні цього висновку не виникало.

**2. Аудиторський висновок містить:**

**2.1. Адресат**

Аудиторський висновок про фінансову та спеціальну звітність Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництву Ломбарду.

**2.2. Вступний параграф:**

**2.2.1. Основні відомості про ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»:**

<b>Повна назва</b>	Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	36513668
<b>Місцезнаходження</b>	вулиця Лазо, б.15, м. Краматорськ, Донецької області 84333
<b>Дата первинної реєстрації, дата та номер останньої реєстраційної дії</b>	12.05.2009 року 11.10.2012 року № 12701070022003016
<b>Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових послуг, серія та номер свідоцтва, дата видачі свідоцтва</b>	№ 15102538, серія ЛД № 503, 07.10.2010 року Код фінансової установи - 15
<b>Основні види діяльності відповідно до установчих документів</b>	64.92 Інші види кредитування Інституційний сектор економіки за КІСЕ: S 12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів
<b>Чисельність працівників на звітну дату</b>	29 працівників
<b>Наявність відокремлених підрозділів</b>	17

**2.2.3. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики**

При проведенні перевірки аудитори керувалися:

- «Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 від 26.04.2005 року зі змінами та доповненнями (надалі - Положення № 3981);
- «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-IV від 12.07.2001 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 2664);

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

- «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом» № 249-IV від 28.11.2002 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 249);

- «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 996);

- Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторського висновку 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 року № 5224 зі змінами та доповненнями (надали - Методичні рекомендації № 5224);

- «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 року зі змінами та доповненнями (надалі - ЗУ № 3125);

- іншими нормативно - правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій недержавних фондів та проведення аудиту.

Аудиторам надано до перевірки фінансову звітність Повного Товариства «ЛОМБАРД ЛІА» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (надалі - Ломбард), а саме:

- баланс станом на 31 грудня 2012 року;

- звіт про фінансові результати за 2012 рік;

- звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;

- звіт про власний капітал за 2012 рік;

- примітки до річної звітності за 2012 рік,

та спеціальну звітність Ломбарду, а саме:

- загальна інформація про ломбард (додаток № 1 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг);

- звіт про склад активів та пасивів (додаток № 2);

- звіт про діяльність ломбарду (додаток № 3).

Важливим аспектом діяльності Ломбарду є те, що товариство у звітному році надавало фінансові кредити фізичним особам під заставу дорогоцінних металів, які є забезпеченням зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Концептуальною основою ведення бухгалтерського обліку є Національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку. Бухгалтерська служба Товариства керувалася Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інструкцією з Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організації, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291 (зі змінами та доповненнями).

Бухгалтерський облік здійснюється за журнальною формою з використанням комп'ютерної програми «1 С–Бухгалтерія».

Договори про надання фінансового кредиту Товариством складені у відповідності до вимог 3.3 Положення № 3981. Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту «Бухгалтерський облік 1 С 7.7 для України + Lombard gold (стандарт)», що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду, реєстрацію операцій, формування щоквартальної статистичної інформації та звітності ломбардів у форматі до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дані облікової та реєструючої систем ломбарду містять інформацію про фізичну особу у відповідності до вимог п.п. 4.3, 4.4 Положення № 3981. Ломбард забезпечує захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких дій щодо даних, зафіксованих після

здійснення операцій, шляхом встановлення відповідних паролів. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем ломбарду обмежений та дозволяється лише особі, яка займає посаду головного бухгалтера у відповідності до наказу № 3 від 15.11.2010 року.

### **2.3. Відповідальність управлінського персоналу Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності**

Управлінський персонал Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за розробку, впровадження, складання і достовірне подання фінансової звітності та такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки, наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Ломбардом та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю.

### **2.4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності**

Аудитори несуть відповідальність за формування та висловлення думки стосовно фінансової звітності Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» на основі результатів аудиторської перевірки. Аудитори провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

### **2.5. Підстави для висловлення позитивної думки**

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 помилки. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Були виконані процедури аудиту згідно до вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записях, що є основою фінансової звітності. Облікові записи склалися з записів у первинних документах та записів системи електронного переведення платежів та журнальних проводок, а також записів, таких як відомості обліку доходів, розподілу витрат та обчислення, звіряння і розкриття інформації. Проводки в облікових записях здійснювалися, записувалися, оброблялися та наводилися у звітності в електронній формі. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Обов'язковою аудиторською процедурою є оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур,

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю товариства.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів.

Формування думки щодо фінансової звітності здійснено відповідно до вимог МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності».

На думку аудиторів, фінансова та спеціальна звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року та її фінансові результати, і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку.

Спеціальна звітність Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року у складі звіту про склад активів та пасивів (додаток № 2) та звіту про діяльність ломбарду (додаток № 3) відповідає вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 від 26.04.2005 року зі змінами та доповненнями, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вона складається.

### **3. Розкриття інформації**

#### **3.1. Коригування вхідних залишків**

Коригування вхідних залишків протягом року Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року не було.

#### **3.2. Розкриття інформації за видами активів**

Аудиторами проаналізовано правильність визнання та методи оцінки активів у бухгалтерському обліку Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року.

Активи Ломбарду станом на 31.12.2012р. складають 1 794 тис.грн., а саме:

- необоротні активи – 227 тис.грн.;
- оборотні активи – 1 548 тис.грн.;
- витрати майбутніх періодів – 19 тис.грн.

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу. Собівартість активів включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Надійшло основних засобів протягом звітного року на суму 152 тис.грн. Нараховано амортизації основних засобів на суму 68 тис.грн. Сума основних засобів не введених в експлуатацію на кінець року складає 2 тис. грн.

До складу оборотних активів входить виробничі запаси у сумі 1 тис.грн., (стілці) товари у сумі 65 тис.грн. (лом дорогоцінних металів), дебіторська заборгованість з нарахованих доходів у вигляді процентів по наданим кредитам у сумі 65 тис.грн. Інша дебіторська заборгованість складає 1 294 тис. грн., до складу якою входять розрахунки за наданими фінансовими кредитами, виданим членам ломбарду.

Грошові кошти станом на 31.12.2012 року складають 143 тис.грн.

На думку аудиторів, інформація за видами активів, яка наведена у фінансової звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог П(С)БО і прийнятій облікової політиці.

### **3.3. Розкриття інформації про зобов'язання**

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно зобов'язань Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року.

Зобов'язання Товариства склали – 94 тис.грн., в тому числі:

- поточні зобов'язання – 94 тис.грн.

До складу поточних зобов'язань входять кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 73 тис.грн. та поточні розрахунки бюджетом 4 тис.грн. (податок на прибуток), зі страхування 4 тис.грн., з оплати праці 9 тис.грн., інші поточні зобов'язання 4 тис.грн.

Аудитори, визнають правильність класифікації і методи оцінки зобов'язань у бухгалтерському обліку Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року.

### **3.4. Розкриття інформації про власний капітал**

Аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, згідно з П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», П(С)БО № 2 «Баланс».

Власний капітал Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 року складає – 1 700 тис.грн., до складу якого входить статутний (складений) капітал у сумі – 1 755 тис.грн, непокритий збиток у сумі - 55 тис.грн.

Складений капітал Товариства сформований повністю та становить 1 755 000 грн., який розподілено між двома учасниками наступним чином: у одного учасника вкладено 99,29 % грошовими коштами у сумі 1 742 500 грн., у другого – 0,71 % грошовими коштами у сумі 12 500 грн., це відповідає розміру складеного капіталу, відображеному у додатку № 3 до Засновницького договору товариства, прийнятого рішенням загальних зборів Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (протокол № 17 від 14.10.2011 року), зареєстрованого державним реєстратором 19.10.2011 року, номер запису 1 270 105 00016 003016.

Усі процедури по формуванню та сплаті складеного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України. Несплаченої частки складеного капіталу станом на 31.12.2012 року немає.

На нашу думку, Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» в усіх суттєвих аспектах виконав необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2012р. та вірно відобразив розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

### **3.5. Чистий прибуток**

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно прибутку Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф.І КОМПАНІЯ» отриманого за результатами операцій у 2012 році.

Доходи за 2012 рік склали 1 237 тис.грн, витрати – 1 045 тис.грн. Отримано чистого прибутку 192 тис.грн.

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

Вважаємо, що розмір прибутку у сумі 192 тис. грн., отриманого Повним товариством «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ», відповідає вимогам П(С)БО № 3 «Звіт про фінансові результати».

На думку аудитора, Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2012р. та вірно відобразило розмір чистого прибутку у Балансі.

**4. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством разом з фінансовою звітністю, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події та наявність розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та у інформації, яка розкривається у спеціальній звітності та подається до Комісії.

**5. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками визначають учасники Товариства, а загальне керівництво управлінням ризиками виконує директор.

**6. Основні відомості про аудиторську фірму:**

<b>Повна назва юридичної особи відповідно до установчих документів</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю по наданню аудиторських та консультативних послуг «Донецькінаудит»
<b>Код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	13543179
<b>Місцезнаходження юридичної особи</b>	83050, м. Донецьк, вул. Університетська, 37
<b>Місцезнаходження Красноармійської</b>	85300 м. Красноармійськ, вул. Леніна, 115, оф.1

Свідоцтво АПУ про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074 від 23 лютого 2001 р.  
Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості № 0031 від 29 квітня 2010 р.

<b>філії ТОВ «Донецькінаудит»</b> <b>Код за ЄДРПОУ Красноармійської</b> <b>філії ТОВ «Донецькінаудит»</b>	25104930
<b>Дата первинної реєстрації</b> <b>Дата та номер останньої реєстраційної</b> <b>дії</b>	01.06.1992р. 26.04.2012р. №12661070011002373
<b>Номер і дата видачі Свідоцтва про</b> <b>внесення до Реєстру аудиторських</b> <b>фірм та аудиторів, виданого</b> <b>Аудиторською палатою України</b>	Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0074, видане рішенням АПУ від 23.02.2001р. № 99.
<b>Номер і дата видачі Свідоцтва про</b> <b>внесення до Реєстру аудиторів, які</b> <b>можуть проводити аудиторські</b> <b>перевірки фінансових установ.</b> <b>Строк дії Свідоцтва</b>	Серія А № 001749 від 04.11.2010 року (Бардусова Ніна Федорівна)  Строк дії свідоцтва з 04.11.2010р. по 24.12.2014р.
<b>Номер, дата видачі сертифіката</b> <b>аудитора</b>	Сертифікат аудитора, серія А № 006630 виданий рішенням аудиторської палати від 24.12.2009р.
<b>Телефон/факс</b>	(062) 337-01-55, (06239) -2-84-00
<b>Електронна адреса юридичної особи</b>	inaudit@dc.ukrtel.net
<b>Електронна адреса Красноармійської</b> <b>філії ТОВ «Донецькінаудит»</b>	bardusova@rambler.ru

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

<b>Дата и номер договору на</b> <b>проведення аудиту</b>	Договір № 11 від «29» березня 2013р.	
<b>Дата початку і дата закінчення</b> <b>проведення аудиту</b>	29.03.2013р. – 17.04.2013р.	
<b>Директор Красноармійського</b> <b>філіалу ТОВ «Донецькінаудит»</b> <b>сертифікат серії А № 006630</b> <b>від 24.12.2009р.</b>		<b>Н.Ф Бардусова</b>