

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2014	12	31
Підприємство	Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» за ЄДРПОУ	36513668		
Територія	ДОНЕЦЬКА за КОАТУУ	1412900000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	30			
Адреса, телефон	вулиця Лазо, буд. 15, м.Краматорськ, Донецька обл., 84333, тел.: 61466			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2014 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	11	9
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	4	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	6	21
Основні засоби:	1010	252	211
первісна вартість	1011	332	339
знос	1012	80	128
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	269	241
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	49	181
Виробничі запаси	1101	1	2
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	48	179
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:	1125	3	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	57	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 674	1 830
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	189	169
Готівка	1166	180	159
Рахунки в банках	1167	9	10

БАЛАНС (Продовження)

	Код рядка	На	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 915	2 183
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	2 184	2 424
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 955	1 955
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(39)	27
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 916	1 982
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	14	16
у тому числі з податку на прибуток	1621	14	16

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
розрахунками зі страхування	1625	9	6
розрахунками з оплати праці	1630	21	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	224	407
Усього за розділом III	1695	268	442
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	2 184	2 424

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(30)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	66	-
збиток	2355	(-)	(30)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	66	(30)
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	36	274
Витрати на оплату праці	2505	528	505
Відрахування на соціальні заходи	2510	187	183
Амортизація	2515	50	45
Інші операційні витрати	2520	467	476
Разом	2550	1 268	1 483
IV. Розрахунок показників прибутковості акцій			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Підприємство **Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»** за ЄДРПОУ **36513668**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2014 р.

Дата (рік, місяць, число) **2015 01 01**
 КОДИ **36513668**
 Форма №2 за ДКУД **1801003**

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 334	1 452
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(36)	(234)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 298	1 218
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 210)	(1 206)
Витрати на збут	2150	(14)	(8)
Інші операційні витрати	2180	(8)	(34)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	66	-
збиток	2195	(-)	(30)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	66	-

Підприємство **Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»** за ЄДРПОУ **36513668**

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2014 р.

Дата (рік, місяць, число) **2015 01 01**
 КОДИ **36513668**
 Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 285	1 420
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9 945	10 792
Інші надходження	3095	948	675

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 283)	(1 026)
Праці	3105	(471)	(442)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(209)	(198)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(59)	(55)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(10 176)	(11 320)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-20	-154
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	200
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	200
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-20	46
Залишок коштів на початок року	3405	189	143
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	169	189

Підприємство

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2015	01	01
за ЄДРПОУ 36513668		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2014 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 955	-	-	-	(39)	-	-	1 916
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 955	-	-	-	(39)	-	-	1 916
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	66	-	-	66
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	66	-	-	66
Залишок на кінець року	4300	1 955	-	-	-	27	-	-	1 982

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

1. Основні принципи облікової політики

Основна підготовка інформації. Ця фінансова звітність (далі – фінансова звітність) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність подана у тисячах українських гривень. Українська гривня є національною валютою України. Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Основні бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні облікової політики. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та показані суми активів і зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких робляться судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, інформація про яку недоступна з інших джерел. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Товариства, було використано валюту первинного економічного середовища, в якій працює Товариство (функціональна валюта), якою є українська гривня.

Основним видом економічної діяльності Товариства є надання короткострокових (з терміном погашення до одного року) фінансових кредитів фізичним особам та посередницькі послуги зі страхування заставного майна. Операції в іноземній валюті в діяльності Товариства відсутні внаслідок прямої заборони з боку чинного законодавства України щодо надання фінансових кредитів фізичним особам в іноземній валюті.

Фінансові активи. В обліку Товариства відображено єдиний вид фінансових активів - дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи, що не котируються на активному ринку, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, крім тих фінансових активів, які Товариство має намір продати негайно або у короткій перспективі. Фінансові активи на продаж в обліку Товариства в періоді, що перевіряється, відсутні.

Припинення визнання фінансових активів. Товариство списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів іншим чином втратили свою чинність або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами. Протягом 2014 року іншого списання фінансових активів, крім пов'язаного з їхнім погашенням, не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковуються за собівартістю за мінусом резервів на знецінення. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості більш ніж протягом 30 днів свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отриманим», вартість такого майна складає станом на 01.01.2014р. та 31.12.2014р., відповідно, 1685,2 тис.грн. та 1719,5 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2014р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти включають готівкові кошти та кошти на поточному рахунку в банку. Депозити до запитання в банках, інші короткострокові високоліквідні інвестиції на баланс Товариства відсутні.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість (фінансові зобов'язання). Кредиторська заборгованість за основною діяльністю станом на кінець періоду, що перевіряється, є несуттєвою за розміром та складається із заборгованості Товариства за розрахунками з бюджетом в сумі 16,3 тис. грн., за розрахунками зі страхуванням 6,1 тис. грн., за розрахунками з оплати праці 13,1 тис. грн. Інша кредиторська заборгованість є зобов'язанням Товариства перед страховою компанією 406,8 тис. грн.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються станом на останню дату кожного місяця або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності

від того, яка дата настає раніше. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент фактичного погашення такої пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної) діяльності, вважаючи некоректним відносити такі доходи до складу фінансових внаслідок того, що надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу є основним та єдиним видом діяльності ломбарду (не враховуючи супутніх послуг).

Визнання витрат. Витрати обліковуються за методом нарахування. **Податок на прибуток.** Ломбард є небанківською фінансовою установою, що є платником податку на прибуток на загальних підставах. В Звіті про фінансові результати відображено поточні витрати з податку на прибуток за вирахуванням збільшення відстрочених податкових активів, які нараховано внаслідок наявності тимчасових податкових різниць переважно в частині формування резервів (забезпечень), про які мова йде вище.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України продовжує розвиватися. Суперечливі положення тлумачаться по-різному. Хоча керівництво вважає, що його тлумачення є доречним та обґрунтованим, не існує жодний гарантій, що податкові органи його не оскаржать.

Операції з пов'язаними сторонами. Протягом 2014 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

Товариство проводить роботу з перенесення відділень з міст: Донецька, Горлівки та Харцизька.

Перше застосування МСФЗ. Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. Під час переходу з обліку за НП(с)БО на облік за МСФЗ Товариство здійснило коригування на дату переходу (1 січня 2013 року). Коригування сум здійснено за рахунок нерозподіленого прибутку.

2. Безперервність діяльності Товариства
Ця фінансова звітність не включає коригувань, що відносяться до ймовірності відшкодування вартості та класифікації активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть бути необхідними, якщо Товариство виявиться неспроможним продовжувати безперервну діяльність.

Керівництво Ломбарду вважає, що припущення про подальше безперервне функціонування є доречним.

3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Інформація станом на 31 грудня 2014 і 2013 років наведена в наступній таблиці:

<i>В тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Нараховані відсотки за кредитними договорами	81	57
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	81	57

4. Інша поточна дебіторська заборгованість (складається із дебіторської заборгованості за розрахунками із позичальниками за наданими фінансовими кредитами)

Інформація станом на 31 грудня 2014 і 2013 років наведена в наступній таблиці:

<i>В тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками за наданими фінансовими кредитами	1663	1601
Інші дебітори	74	16
Передплата за послуги	12	-
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	1749	1617

5. Доходи
Структура доходів за 2014 і 2013 роки представлена в наступній таблиці:

<i>В тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Доходи з нарахованих відсотків за кредитними договорами (дохід від реалізації послуг)	1304	1227
Доходи від отриманих штрафів, пені (інші операційні доходи)	-	-
Дохід від реалізації заставного майна	30	222
Дохід за агентськими договорами зі страховими компаніями	-	3
Всього доходів	1334	1452

6. Адміністративні витрати
Структура адміністративних витрат за 2014 і 2013 роки представлена в наступній таблиці:

<i>В тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Амортизація	50	45
Витрати на товари, роботи, послуги, використані з адміністративною метою	36	274
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	714	688
Інші витрати	410	199
Всього адміністративних витрат	1210	1206

7. Витрати на збут
Структура витрат на збут за 2014 і 2013 роки представлена в наступній таблиці:

<i>В тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Витрати на збут	14	8
Всього витрат на збут	14	8

8. Собівартість реалізованої продукції
Структура собівартості реалізованої продукції за 2014 і 2013 роки представлена в наступній таблиці:

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

В тисячах українських гривень	2014 рік	2013 рік
Собівартість реалізованої продукції	36	234
Собівартість реалізованої продукції	36	234

9. Інші операційні витрати

Структура інших операційних витрат за 2014 і 2013 роки представлена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	2014 рік	2013 рік
Інші операційні витрати	8	34
Інші операційні витрати	8	34

10. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Товариство може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що найближчим часом (впродовж найближчих шести місяців) такі позови будуть відсутні або ж, за наявності позовів, збитки з ними не будуть суттєвими

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
№ 11 від 16 квітня 2015р.
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**щодо фінансової та спеціальної звітності
Повного товариства
«ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф.
І КОМПАНІЯ»
за 2014 рік**

станом на 31 грудня 2014 року

1. **Аудиторський висновок** складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, 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, особистості 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 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	вулиця Лазо, 6.15, м. Краматорськ, Донецької області 84333
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	12.05.2009 року 11.10.2012 року № 1 270 102 0000 003016
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових послуг, серія та номер свідоцтва, дата видачі свідоцтва	№ 15102538, серія ЛД № 503, 07.10.2010 року Код фінансової установи - 15
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	64.92 Інші види кредитування Інституційний сектор економіки за KICE: S 12302 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та недержавних пенсійних фондів
Чисельність працівників на звітну дату	30 працівників
Наявність відокремлених підрозділів	17

2.2.3. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

При проведенні перевірки аудитори керувалися:

- Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-IV від 12.07.2001 року зі змінами та доповненнями (далі - ЗУ № 2664);

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

- «Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 від 26.04.2005 року зі змінами та доповненнями (далі - Положення № 3981), затвердженого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

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

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

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

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

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2014 року;

- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2014 рік;

- звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2014 рік;

- звіт про власний капітал за 2014 рік;

- примітки до річної звітності в довільній формі за 2014 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 короткострокові (з терміном погашення до одного року) фінансові кредити фізичним особам під заставу дорогоцінних металів, які є забезпеченням зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Фінансова звітність за звітний період була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

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

Інвентаризація активів Товариства у звітному році проводилася у відповідності до вимог чинного законодавства.

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 № 9/1 від 17.03.2011 року.

2.3. **Відповідальність управлінського персоналу Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»** за підготовку та до створіння 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 який 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, прийнятності 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 міститься в облікових записях, що є основою фінансової звітності. Облікові записи складалися 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, зв'язання і розкриття інформації. Проводки в облікових записях здійснювалися, записувалися, оброблялися та вводилися 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 помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, 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 звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року та її фінансові ре-

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

зультати, 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 31.12.2014 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**

Під час аудиторської перевірки встановлено, що при підготовці фінансової звітності за 2014 рік Товариство не здійснило коригування сум за рахунок нерозподіленого прибутку.

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 31.12.2014 року.

Активи Ломбарду станом на 31.12.2014р. складають 2 424 тис.грн., а саме:

- необоротні активи – 241 тис.грн.;

- оборотні активи – 2 183 тис.грн.;

До складу необоротних активів входить: нематеріальні активи, основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.

Нематеріальні активи відображені за вартістю придбання (первісна вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації та станом на 31.12.2014 року складають по первісній вартості 15 тис.грн., накопичена амортизація – 6 тис.грн. До складу нематеріальних активів входить програмне забезпечення PAWNSHOP 6,4 та 1С «Бухгалтерія + Ломбард 12». Накопичено амортизації за звітний період складає 2 тис.грн.

Основні засоби відображені за вартістю придбання (первісна вартість) за вирахуванням накопиченого зносу. Собівартість активів включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Станом на 31.12.2014 року основні засоби складають 225 тис.грн. Введено у експлуатацію основних засобів протягом звітного року на суму 4 тис. грн. Придбано основних засобів за звітний період на суму – 20 тис.грн. Списання основних засобів не відбувалося. Нараховано амортизації основних засобів на суму 50 тис.грн. Сума основних засобів не введених в експлуатацію на кінець року складає 16 тис. грн.

Інші необоротні матеріальні активи станом на 31.12.2014 року складають 114 тис.грн. Введено у експлуатацію інших необоротних активів на суму 4 тис.грн. Придбано інших необоротних активів на суму 3 тис.грн. Списання у звітному році НМА не відбувалося. Нараховано амортизації на суму 2 тис.грн.

До складу оборотних активів входить виробничі запаси у сумі 2 тис. грн., товари у сумі 179 тис.грн. (лом дорожніх металів), дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги у сумі 3 тис.грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 80 тис. грн. Інша дебіторська заборгованість складає 1 738 тис. грн., до складу якою входять розрахунки за наданими фінансовими кредитами, виданим членам ломбарду 1663тис. грн. та інші дебітори за відшкодування завданих збитків 75 тис. грн.

Грошові кошти станом на 31.12.2014 року складають 169 тис.грн., в тому числі 159 тис.грн. які знаходяться у касі та 10 тис.грн. на розрахунковому рахунку.

На думку аудиторів, інформація за видами активів, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог МСБЗ і прийнятих 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 31.12.2014 року.

Зобов'язання Товариства склали – 268 тис.грн., в тому числі:

- поточні зобов'язання – 442 тис.грн.

До складу поточних зобов'язань входять поточні розрахунки з бюджетом 16 тис.грн. (податок на прибуток), зі страхування 6 тис.грн., з оплати праці 13 тис.грн., інші поточні зобов'язання (непогашені заборгованість перед страховою компанією) 407 тис.грн.

Аудитори, визнаючи правильність класифікації і методи оцінки зобов'язань у бухгалтерському обліку Повного Товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року.

3.4. Розкриття інформації про власний капітал

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

Власний капітал Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 року складає – 1 982 тис.грн., до складу якого входить статутний (складений) капітал у сумі – 1 955 тис.грн, нерозподілений прибуток у сумі – 27 тис.грн.

Складений капітал Товариства сформований повністю та становить 1 955 000 грн., який розподілено між двома учасниками наступним чином: у одного учасника вкладено 99,36 % грошовими коштами у сумі 1 942 500 грн., у другого – 0,64 % грошовими коштами у сумі 12 500 грн., це відповідає розміру складеного капіталу, відображеному у додатку № 4 до Засновницького Договору товариства, прийнятого рішенням загальних зборів Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (протокол № 39 від 22.04.2013 року), зареєстрованого державним реєстратором 24.04.2013 року, номер запису 12701050025003016.

Усі процедури по формуванню та сплаті складеного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України. Несплатеної частки складеного капіталу станом на 31.12.2013 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 31.12.2014р. 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 2014 році.

Доходи за 2014 рік склали 1 334 тис.грн, витрати – 1 268 тис.грн. Отримано прибуток 66тис.грн.

Вважаємо, що розмір прибутку у сумі 66 тис. грн., отриманого Повним товариством «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ», відповідає вимогам Н(с)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

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 31.12.2014р. 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, 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 управління ризиками виконує директор.

6. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повна назва юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю по наданню аудиторських та консультативних послуг «Донецькінаудит»
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	13543179
Місцезнаходження юридичної особи	вул. Леніна, б. 115, оф.1, м. Красноармійськ, Донецької області, 85300
Код за ЄДРПОУ Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	25104930
Місцезнаходження Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	вул. Леніна, б. 115, оф.1, м. Красноармійськ, Донецької області, 85300
Дата первинної реєстрації Дата та номер останньої реєстраційної дії	01.06.1992р. № 1 266 107 001 1002373
Номер, дата видачі та термін дії про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074, видане рішенням АПУ від 23.02.2001р. № 99. Термін чинності Свідоцтва продовжено до 23.12.2015 року
Номер, строк дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0060 з 22.08.2013 року до 23.12.2015 року
Телефон/факс	(062) 337-01-55, (06239) 2-84-00
Електронна адреса юридичної особи	info@donaudit.com.ua
Електронна адреса Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	bardusova@rambler.ru

7. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 11 від «23» березня 2015р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	01.01.2014р. – 31.12.2014р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	23.03.2015р. – 16.04.2015р.

8. Підпис аудитора:

Генеральний директор
ТОВ «Донецькінаудит»
(сертифікат серії А № 007091 від 19.07.2013року,
чинний до 19.07.2018 року) Н.В.Філіппова

Виконавець:
Директор Красноармійської філії
ТОВ «Донецькінаудит»
(сертифікат серії А № 006630 від 24.12.2009 року,
чинний до 24.12.2019 року) Н.Ф.Бардусова

Дата аудиторського висновку

16 квітня 2015 року