

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Учасникам, керівництву ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф.
І КОМПАНІЯ»

Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У звіті про фінансовий стан Товариства по рядку 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено заборгованість по простроченим кредитам у сумі 474 тис. грн. Управлінський персонал не здійснив оцінку фінансових інструментів з метою нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Облікові записи Товариства свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав дебіторську заборгованість у фінансовій звітності за чистою вартістю, то балансова вартість такої дебіторської заборгованості та власний капітал зменшилися б на таку суму. В Примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію про цей факт.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме: не розкрито інформацію щодо впливу на оцінку фінансових інструментів нарахування резерву на покриття очікуваних кредитних збитків.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Станом на 31.12.2018 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 1 619 тис. грн., що становить 16 % від суми балансу (заборгованість відображено в р. 1690 «Інші поточні зобов'язання» звіту про фінансовий стан).

В 2018 році Товариством отримано безповоротну фінансову допомогу від учасника Товариства в сумі 435 тис. грн., що становить 9,6 % від загальної суми доходу Товариства у 2018 році.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про ломбард за 2018 рік (додаток 1),
- ✓ звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2018 рік (додаток 2),
- ✓ звіту про діяльність ломбарду за 2018 рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де

це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 6 955 000 (шість мільйонів дев'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч) грн. згідно Засновницького договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Бабич Анатолій Федорович – 6 942 500 грн., що становить 99,82 % складеного капіталу;
- ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА» (ЄДРПОУ 35748410) – 12 500 грн., що становить 0,18 % складеного капіталу.

Станом на 31.12.2017 року сума неоплаченого капіталу складала 3 957 тис. грн., у 2018 році Учасниками погашено заборгованість по внескам в капітал Товариства в сумі 3 957 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року складений капітал сплачено Учасниками в повному обсязі.

Для створення зареєстрованого складеного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 7 901 тис. грн., в т. ч. складений капітал 6 955 тис. грн., резервний капітал 100 тис. грн., нерозподілений прибуток 846 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://lombard-lia.com.ua/>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство станом на 31.12.2018 року має 21 відокремлених підрозділи. Товариством внесена інформація про всі свої 21 відокремлених підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVIII Положення № 41.

Щодо доступності приміщень Товариства для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів: по відокремлених підрозділах Товариства отримано підтвердження експерта про те, що облаштування окремих нежитлових приміщень Товариства виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: 1 С бухгалтерія 7.7, Lombard Gold (стандарт).

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛІА» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 36513668

Юридична адреса: 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 12.05.2009 р.

Номер запису: 1 270 102 0000 003016

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 503 від 07.10.2010 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 38 чол.

Директор: Федосова О.В., Головний бухгалтер: Жигайло О.О.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 11.06.2014 р., переоформлена 26.01.2017 р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2018 року, не здійснювало.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор, аудитор



Колосова І.І.

Сертифікат аудитора серії а № 007608 від 22.02.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.

м. Київ

25.04.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 26/03/2019-1 від 26.03.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 29.03.2019р., дата завершення – 25.04.2019 року.

Підприємство	Повне товариство "ЛОМБАРД ЛІЯ" БАБІЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	ДОНЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	2019	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	36513668		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	1412900000		
Середня кількість працівників	1 38	за КВЕД	260		
Адреса, телефон	вулиця Лазо, буд. 15, м. КРАМАТОРСЬК, ДОНЕЦЬКА обл., 84333		61466		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	3
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	10	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	11	20
Основні засоби	1010	628	594
первісна вартість	1011	1 014	1 162
знос	1012	386	568
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	644	617
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16	56
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	15	35
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	33	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 153	8 347
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	914	1 087
Готівка	1166	910	1 083
Рахунки в банках	1167	4	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	-	-