



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: sintez_audit@comint.net

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

про достовірність, повноту та відповідність
законодавству України фінансової звітності
та звітних даних

Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов
Д.О., “Ломбард ”
за 2011 рік

*Керівництву Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рошин С.М.,
Воронін В.В., Лежньов Д.О., «Ломбард»
для подання до Національної комісії
з регулювання ринків фінансових послуг України*

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 224/3 від 23.12.2010 року, дійсне до 23.12.2015 року, проведено аудит фінансової звітності та звітних даних Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард ” (далі - ПТ Ломбард) за 2011 рік.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності даним бухгалтерського обліку, прийнятій обліковій політиці, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2011 р.

Основні відомості про ПТ “ Лобода Д.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард ”:

Повна назва	Повне товариство “ Лобода Д.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард ” (далі ПТ “Ломбард”)
Ідентифікаційний код	30505866
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 023200, дата проведення державної реєстрації 22.07.1999 р., № 11031050003000128
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	№ 260434, дата видачі довідки 09.06.2010 р.

Орган, який видав довідку	Головне управління статистики державного комітету статистики України у Запорізькій області
Місцезнаходження	69037 м. Запоріжжя, вул. Сорок років Радянської України, буд.50-А, кв.11
Телефон	(061) 224-05-06; 222-93-30
Організаційно – правова форма господарювання	Повне товариство
Розрахунковий рахунок, МФО, банк	26006060132777, МФО 313399, Запорізьке РУ КБ "Приватбанк"
Основні види діяльності (КВЕД)	- 65.23.0 Інше фінансове посередництво - 65.22.0 Надання кредитів - 51.52.4 Оптова торгівля золотом та іншими дорогоцінними металами - 52.48.2 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами - 52.50.0 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	Дата прийняття та номер рішення: 22.07.2004 р., № 1727 Реєстраційний номер: 15100680 Серія та номер свідоцтва: ЛД № 32 Дата видачі свідоцтва: 22.07.2004 р. Код фінансової установи: 15
Орган, який видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ свідоцтва про членство в Асоціації	№ 11-Д, дата прийняття до Всеукраїнської Асоціації ломбардів: 07.06.2005 р. Дата видачі свідоцтва: 20.09.2006 р.
Орган, який видав свідоцтво	Всеукраїнська Асоціація ломбардів
№ свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість	№ 100348510, дата видачі свідоцтва – 18.08.2011р.
Орган, який видав свідоцтво	Державна податкова інспекція у Орджонікідзевському районі м. Запоріжжя.
№ ліцензії і номер рішення про види господарської діяльності: виготовлення виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння, торгівля виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, дорогоцінного каміння органогенного утворення, напівдорогоцінного каміння	Ліцензії Серія АВ № 187602. Строк дії ліцензії з 25.10.2006 р. по 25.10.2011 р. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії від 25.10.2006 р. № 1002
Орган, який видав ліцензію	Міністерство фінансів України
Відділення та відокремлені підрозділи ПТ “Ломбард”:	
- м. Запоріжжя, пр. Леніна, 177, кв. 34, Ломбард № 1	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного

	реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;
- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 2, Ломбард № 2	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, вул. 8 Березня, 64, Ломбард № 4	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, вул. Орджонікідзе, 15А, Ломбард № 5	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 1) Ломбард № 6	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 2) Ломбард № 7	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, пр.Леніна,Б 38-А (ТЦ "Анголенко"), блок Б – 6,Ломбард № 8	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 31.08.2006 р. № 914-д
- м. Запоріжжя, вул. Бородинська, Б.7 Ломбард № 9	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д-

- м. Запоріжжя, вул. Щаслива, 7/3, Ломбард № 10	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 1/22 від 21.07.2006р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д
- м. Запоріжжя, вул. Готвальда, 2, Ломбард № 13	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 62 від 02.01.2007 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 05.02.2007 р. № 1287-д
- м. Запоріжжя, вул. Правди, 39, Ломбард № 15	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 65 від 21.06.2007 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 20.07.2007 р. № 1680-д
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 2, Ломбард № 17	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 71 від 22.10.2007 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.11.2007 р. № 1994-д
- м. Запоріжжя, вул. Іванова, 81-а, Ломбард № 18	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 73 від 11.02.2008 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 03.03.2008 р. № 2197-д
- м. Запоріжжя, вул. Гудименка, 18/2, Ломбард № 20	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 76 від 02.04.2008 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 17.05.2008 р. № 2383-д
- м. Запоріжжя, вул. Косигіна, 3, Ломбард № 21	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 79 від 27.06.2008 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д
- м. Запоріжжя, вул. Ентузіастів, 3, прим.111 Ломбард № 22	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 79 від 27.06.2008 р.;

	- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д
- м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 12в Ломбард № 24	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 83 від 15.05.2009 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.06.2009 р. №3192-д
- м. Запоріжжя, вул. Перспективна, 51 Ломбард № 25	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 83 від 15.05.2009 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.06.2009 р. №3192-д
- м. Запоріжжя, вул. Дніпропетровське шосе, блок А-1, ЗК «Дніпроелектро» Ломбард № 26	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 85 від 27.08.2009 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 19.10.2009 р. №617-д
- м. Запоріжжя, пр. Леніна, 190 Ломбард № 29	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 87 від 05.02.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 01.07.2010 р. № 1702-Д;
- м. Запоріжжя, вул. Чарівна, 131 Ломбард № 30	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 89 від 16.04.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 25.05.2010 р. №1189-Д
- м. Запоріжжя, вул. Чумаченка, 34 Ломбард № 31	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 90 від 30.04.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 08.06.10 р. №1373-Д;

- м. Запоріжжя, вул. Кремлівська, 73а Ломбард № 32	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 91 від 14.05.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 08.06.10 р. №1373-Д;
- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 1-Д Ломбард № 33	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 92 від 23.06.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 14.07.2010 р. №1859-ВП
- м. Запоріжжя, вул. Хортицьке шосе 30-в Ломбард № 34	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 94 від 28.07.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 24.06.2011 р. №1949-Д
- м. Запоріжжя, вул. Алмазна, буд 47/ вул. Тенісна, буд.9, прим.21 Ломбард № 35	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 100 від 27.04.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.07.2011 р. №2298-Д
- м. Запоріжжя, вул. Задніпровська,23 Ломбард № 36	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 101 від 27.05.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.07.2011 р. №2298-Д
- м. Запоріжжя, вул. Товариська,58, прим.65-а Ломбард № 37	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 96 від 10.12.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 24.06.2011 р. №1949-Д
- м. Запоріжжя, вул. Новгородська, 9а Ломбард № 38	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 102 від 28.07.2010 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 24.06.2011 р. №1947-Д

- м. Запоріжжя, пр. Леніна, 17 Ломбард № 39	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 104 від 25.08.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.09.2011 р. №2897-Д
- м. Запоріжжя, вул. Маршала Чуйкова, 296 Ломбард № 40	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 104 від 25.08.11 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.09.2011 р. №2897-Д
- м. Запоріжжя, вул.Сталеварів,9а Ломбард № 41	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 105 від 26.09.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 10.10.2011 р. №3134-Д
- м. Запоріжжя, вул.8 Березня,32/ вул..Червона Ломбард № 42	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 105 від 26.09.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 10.10.2011 р. №3134-Д
- м. Запоріжжя, вул.Патріотична, 68-в Ломбард № 43	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 105 від 26.09.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 10.10.2011 р. №3134-Д
- м. Запоріжжя, вул. Космічна,98, прим.23 Ломбард № 44	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 106 від 31.10.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 10.11.2011 р. №33483-Д
- м. Запоріжжя, вул. Запорізька, 10г Ломбард № 45	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 107 від 25.11.2011 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 09.12.2011 р. №3766-Д
Кількість робітників станом на 31.12.2011 р.	52 чол.

Керівник Повного товариства	Лежньов Денис Олександрович, кваліфікаційні свідоцтва по підвищенню кваліфікації працівників ломбардів, відповідальних за проведення фін. моніторингу № 12 СПК811369 від 04.11.2011 р. і керівників ломбардів № 040 від 08.10.2011 р. Строк дії до 08.10.2014р.
Головний бухгалтер Повного товариства	Стельмух Ірина Вікторівна, кваліфікаційне свідоцтво по підвищенню кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 045 від 08.10.2011 р. Строк дії до 08.10.2014р.

Засновницький договір Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рощин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард” (дев’ята редакція) затверджена рішенням загальних зборів Засновників (Протокол № 4/17 від 11.01.2008 р.) Державну реєстрацію проведено 23.01.2008р. № 11031050010000128.

Зміни до Засновницького договору Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рощин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард” затверджено рішенням загальних зборів засновників (Протокол № 11/19 від 19.01.2011р.). Державну реєстрацію змін до Засновницького договору проведено Виконавчим комітетом Запорізької міської Ради Запорізької області № 110310500200001 від 21.01.2011 р

Зміни до Засновницького договору Повного товариства “ Лобода Д.Л., Рощин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард” затверджено рішенням загальних зборів засновників (Протокол № 12/04 від 06.04.2011р.). Державну реєстрацію змін до Засновницького договору проведено Виконавчим комітетом Запорізької міської Ради Запорізької області № 11031050021000128 від 11.04.2011 р

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов’язання, бути позивачем та відповідачем у суді.

Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ “Ломбард”.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал бере на себе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та її достовірне подання. Управлінський персонал також бере на себе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він вважає потрібним для складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА № 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», №3000 «Завдання з надання впевненості».

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про аудиторську діяльність", "Про заставу", Положенням про Державну комісію з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого наказом Президента від 04.04.2003 р. № 292, Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Методичними рекомендаціями щодо формату аудиторських висновків за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.12.2005 р. № 5224, Методичними рекомендаціями щодо ведення бухгалтерського обліку ломбардами.

Аудитором проводилась вибіркова перевірка фінансових звітів та звітних даних Повного товариства “ ЛободаД.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард ” станом на 31.12.2011 року, які складають повний комплект звітності:

- форма № 1 „Баланс” станом на 31.12.2011 р.,
- форма № 2 „Звіт про фінансові результати” за 2011 р.,
- форма № 3 „Звіт про рух грошових коштів” за 2011 р.,
- форма № 4 „Звіт про власний капітал” за 2011 р.,
- форма № 5 «Примітки до річної фінансової звітності» за 2011 р.,
- Загальна інформація про ломбард,
- Звіт про склад активів ломбарду за 2011р.,
- Звіт про діяльність ломбарду за 2011р.

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

- Установчий договір;
- Протоколи загальних зборів учасників;
- Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;

Банківські та інші розрахункові документи за 2011 рік;

Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2011 рік;

Первинні документи по рахунках товариства за 2011 рік;

Договори з фінансово-господарської діяльності товариства та інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій товариства за 2011 рік.

Товариство з врахуванням особливостей своєї діяльності на підставі вимог П(С)БО визначило облікову політику ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності. У звітному періоді істотних змін в обліковій політиці не відбулося. Облікова політика в основному забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

Бухгалтерський облік та показники фінансової звітності в ПТ «Ломбард» достовірно відображають фінансовий стан товариства і відповідають встановленим нормативам бухгалтерського обліку, згідно концептуальної основи фінансової звітності, яка визначається Національними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності України та прийнятої облікової політики товариства. Бухгалтерський облік товариства ведеться із застосуванням комп'ютерної програми 1С:Бухгалтерія.

Фінансова звітність та звітні дані підготовлена на підставі дійсних даних бухгалтерського обліку і достовірно та повно подає фінансову інформацію про товариство. Дані окремих форм фінансової звітності відповідають одна одній, показники статей бухгалтерського балансу товариства станом на 31.12.2011 р. відповідають даним синтетичного обліку. Фінансова звітність складається своєчасно.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності заявника та вимог дійсного Законодавства щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування незалежного висновку аудитора. Звітність ломбарду не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не мали змоги підтвердити кількість та вартість нематеріальних активів та основних засобів ПТ «Ломбард» на 31.12.2011 року за допомогою наших аудиторських процедур, оскільки не спостерігали за річною інвентаризацією оборотних і необоротних активів. Товариством не виконувались вимоги щодо перегляду оцінки необоротних активів до справедливої вартості, що може мати суттєвий вплив на стан активів, відображених в фінансовій звітності.

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2011 року.

Умовно-позитивна думка

Аудитор вважає за можливе підтвердити, що за винятком вказаних вище обмежень, прийнята система бухгалтерського обліку в цілому задовольняє законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

Отримані нами результати перевірки в цілому достатні та відповідні аудиторським доказам для висловлення нашої умовно-позитивної думки, за винятком питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки». Таким чином, за виключенням обмежень, зазначених в попередньому параграфі, аудитор вважає, що

фінансова звітність та звітні дані ПТ «Ломбард» справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан товариства на 31 грудня 2011р. та її фінансові результати за 2011 рік відповідно до установлених вимог чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Ломбардом, в цілому, відповідно до принципів, встановлених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та облікової політики підприємства.

Зазначені вище стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Ломбарду у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу.

Діяльність ломбарду

Форми звітності Повного товариства, що подаються до Держфінпослуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2011 рік.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 41257,7 тис. грн (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 377 "Розрахунки з іншими дебіторами" із них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 40111,7 тис.грн.;

- під заставу побутової техніки -1146 тис.грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу – 59373,5 тис.грн.

Сума погашених фінансових кредитів (в бухгалтерському обліку оборот за кредитом рахунка № 377 "Розрахунки з іншими дебіторами") за 2011 р. – 38563,9 тис.грн.

із них:

- за рахунок майна, наданого в заставу на суму - 754,6 тис.грн., що підтверджується оборотом за дебетом рахунку № 28 "Товари";.

Сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами – 10797,5 тис.грн. (в бухгалтерському обліку кредит рахунку №703 «Дохід від реалізації»)

Сума погашених відсотків за користування фінансовими кредитами – 9621,5 тис.грн. із них:

- погашено за рахунок майна, наданого в заставу -108,3 тис.грн.

Загальна сума отриманого доходу – 11935,4 тис.грн., що підтверджується оборотом за кредитом рахунків № 70, 71, 74, у тому числі : нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами – 10797,5 тис.грн.; від реалізація майна, наданого в заставу – 862,9 тис.грн. (за винятком ПДВ); інші доходи -275 тис.грн.

У другому розділі «Звіту про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація.

Загальна сума витрат за 2011 рік склала – 9620,9 тис. грн. Вказані суми витрат на заробітну плату, на оренду, на охорону, на страхування, на рекламу та маркетингові послуги, на юридичні послуги, на формування резерву для покриття ризиків, на і інші витрати підтверджуються сумами, зазначеними на рахунках 8-го і 9-го класів.

В статистичній інформації показується кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2011 рік надано фінансових кредитів під заставу – 68055, у

тому числі : під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 63028 договорів; під заставу побутової техніки – 5027 договорів.

Усього за рік 2794 договорів погашено за рахунок майна, наданого в заставу.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2011 рік становила 314 відсотків.

Розкриття інформації про необоротні активи

В Повному товаристві станом на 31.12.2011 р. основні засоби по первісній вартості становлять 2183 тис. грн., у т.ч. будинки, споруди – 1032 тис. грн., машини та обладнання – 606 тис. грн., транспортні засоби – 87 тис. грн., інструменти, прилади – 103 тис. грн., інші основні засоби – 308 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи – 47 тис. грн. Нарахований знос на 31.12.2011р. в сумі 1002 тис. грн., залишкова вартість складає 1181 тис. грн. Надійшло за 2011 рік основних засобів на суму 208 тис. грн., вибуло - 320 тис. грн., нарахований знос по вибулим основним засобам – 184 тис. грн.

Амортизація основних та нематеріальних активів, згідно наказу про облікову політику, нараховується прямолінійним методом .

Придбані нематеріальні активи підприємство визнає у обліку за первісною вартістю.

Станом на 31.12.2011р. в розпорядженні підприємства є нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 9 тис. грн. (знак для товарів та послуг), накопичена амортизація 2 тис. грн., залишкова вартість 7 тис. грн.

Зміни в складі та вартості необоротних активів, нематеріальних активів відображаються з урахуванням вимог П(С)БО № 7 "Основні засоби", № 8 "Нематеріальні активи". Аналітичний облік відповідає синтетичному.

Переоцінка основних засобів у 2011 році не проводилась.

Капітальні інвестиції на 31.12.2011р. складають - 114 тис. грн. (придбання основних засобів).

Розкриття інформації про оборотні активи

Бухгалтерський облік запасів в ПТ «Ломбард» здійснюється у відповідності до вимог П(С)БО № 9 «Запаси». Згідно наказу про облікову політику придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою та передаються у господарську діяльність здійснюється за методом ФІФО.

Станом на 31.12.2011р. вартість запасів складає - 7 тис. грн. (у т.ч.: сировина та матеріали – 1 тис. грн.; товари – 6 тис. грн.) Переоцінка запасів в звітному періоді не проводилась.

Дебіторська заборгованість по первісній вартості на 31.12.2011 р. складає - 11168 тис. грн., у тому числі:

- 1176 - з нарахованих доходів;
- 9979 тис. грн. – інша поточна дебіторська заборгованість, у тому числі за наданими фінансовими кредитами – 9869 тис. грн., інша – 110 тис. грн.;
- 13 тис. грн – інші оборотні активи (помилка обліку, що не має суттєвого впливу на фінансову звітність).

Резерв сумнівних боргів, розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість" та облікової політики товариства і станом на 31.12. 2011 р. складає – 40 тис. грн.

Дебіторська заборгованість по чистій реалізаційній вартості на 31.12.2011 р. складає - 11128 тис. грн..

Дебіторська заборгованість у вказаних сумах зазначена і в "Звіті про склад активів ломбарду", наданих до Держфінпослуг.

Облік дебіторської заборгованості відповідає П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість".

Грошові кошти в національній валюті станом на 31.12.2011 р. складають 349 тис.грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2011 г. складають 742 тис. грн., у т.ч.:

- 196 тис. грн. – за послуги;
- 174 тис. грн. – з бюджетом;
- 10 тис. грн. – зі страхування;
- 23 тис. грн. – з оплати праці;
- 339 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (у т.ч. з підзвітними особами – 26 тис. грн., заборгованість за послуги оренди приміщення – 300 тис. грн.).

Поточні зобов'язання у вказаних сумах зазначені в "Звіті про склад активів ломбарду", наданих до Держфінпослуг.

Облік зобов'язань відповідає П(С)БО 11 "Зобов'язання".

Розкриття інформації про власний капітал

На наш погляд аудитором було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність правильності відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань, згідно вимог П(С)БО № 11 „Зобов'язання”.

Власний капітал ПТ “Ломбард” станом на 31.12.2011р. складається із :

- статутного капіталу – 8500 тис.грн.;
- резервного капіталу – 245 тис.грн.;
- нерозподіленого прибутку – 4669 тис. грн.;
- неоплаченого капіталу - 1370 тис. грн.

Станом на 31.12.2011р. згідно до останніх змін (затверджених протоколом № 12/04 від 06.04.2011р.) до Засновницького договору ПТ “Ломбард” (реєстрація 11.04.2011 р., пункт 3.3) вказано, що статутний капітал становить 8 500 000,0 грн. та розподіляється між засновниками:

- Лобода Д.Л. – 3 918 500 грн., 46,1 % статутного капіталу;
- Рошин С.М. – 501 500 грн., 5,9% статутного капіталу;
- Воронін В.В. – 3 918 500 грн., 46,1% статутного капіталу;
- Лежньов Д.О. – 161 500 грн., 1,9% статутного капіталу

В статутний капітал ПТ “Ломбард” на 31.12.2011 р. недовнесено 1370 тис. грн., які обліковуються в ряд. № 360 балансу «Неоплачений капітал».

Згідно пункту 3.14 Засновницького договору резервний фонд формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше ніж 5% від суми чистого прибутку до моменту досягнення необхідної суми у розмірі 25% від Статутного капіталу ПТ “Ломбард”. При розмірі Статутного капіталу – 8500 тис. грн., розмір резервного фонду – 2125 тис. грн. Сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2011 р. складає – 4669 тис. грн., сума резервного фонду має бути не менше – 233 (4669 x 5%) тис. грн. Фактично розмір резервного фонду станом на 31.12.2011 р. становить 245 тис. грн., що на 12(245 - 233) тис. грн. більше.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2011 р. склав 4669 тис. грн. і відображений в обліку згідно "Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій", затвердженому Наказом Міністерства фінансів України № 291 від 30.11.99р.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2011 р. складає 12044 тис.грн.

Чисті активи ПТ "Ломбард" більші за статутний капітал на 3544 (12044 - 8500) тис. грн.

Відповідальність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Станом на 31.12.2011р. розмір власного капіталу ПТ "Ломбард" складає 12044 тис.грн., що відповідає вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" від 26 квітня 2005 р. № 3981. Відповідно до цього пункту власний капітал ломбарду має складати не менше 200 тисяч гривень.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам П(С)БО 15 "Дохід".

ПТ «Ломбард» за 2011р. отримало дохід в сумі – 11936тис.грн :

- доходи від реалізації товарів, послуг (за винятком ПДВ) склали – 11660 тис. грн.. (у т.ч.: з нарахування процентів за користування фінансовими кредитами – 10798 тис. грн.; від реалізації майна – 862 тис.грн.);
- інші операційні доходи в сумі – 14 тис.грн.;
- інші доходи – 262 тис.грн.(реалізація основних засобів)

Визнання витрат в бухгалтерському обліку підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам П(С)БО 16 "Витрати" .

Загальна сума витрат за 2011 рік склала 9621 тис. грн. , у тому числі:

- 1623 тис.грн. - собівартість реалізованих послуг ;
- 5624 тис.грн - адміністративні витрати ;
- 627 тис.грн. - витрати на збут ;
- 754 тис.грн. - інші операційні витрати (в т. ч.: витрати на формування резерв сумнівних боргів – 15тис.грн.) ;
- 161 тис.грн. – інші витрати ;
- 832 тис. грн. - податок на прибуток від звичайної діяльності .

Таким чином, за наслідками фінансово-господарської діяльності за 2011 рік товариство отримало чистий прибуток у сумі 2315 тис. грн., який визначено у відповідності до вимог норм діючого законодавства України.

Фінансовий результат визначається виходячи з принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходу та витрат, відображені у звіті "Звіт про діяльність ломбарду", відповідають даним "Звіту про фінансові результати" (ф. № 2).

Довідка про фінансовий стан ПТ «Ломбард» за даними балансу станом на 31.12.2011р.

Показники	на 31.12.2010	на 31.12.2011	Примітки
1. Коефіцієнт платоспроможності $K = \frac{\text{ряд. } (220 + \dots + 240) + 0,5 (160 + \dots + \text{ряд. } 530 + 0,5 (620 - 530) + 210) + 0,3 (100 + \dots + 140 + 250) + 0,3 (430 + 480 + 630)}{\dots}$	10,6	12,6	Оптимальний коефіцієнт $\geq 1,0$. Коефіцієнт свідчить про достатню платоспроможність ПТ "Ломбард".
2. Коефіцієнт ліквідності:	18,4	15,5	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує,

2.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{2.1} = \frac{2pa}{4rp}$			що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
2.2. поточної ліквідності $K_{2.2} = \frac{2pa - \sum p.(100-140)}{4rp}$	18,3	15,5	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6-0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності ПТ “Ломбард”.
2.3 Абсолютної ліквідності $K_{2.3} = \frac{p.\Sigma(220+230+240)}{4rp}$	0,6	0,5	Оптимальний коефіцієнт 0,25 -0,5. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів
2.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K_{2.4} = 2pa - 4rp$	7120	10742	Теоретичне значення більше 0. Збільшення на 3622 тис. грн.
3. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K_3 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	1,0	0,9	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5.
4. Коефіцієнт фінансування (структура капіталу) $K_4 = \frac{2rp + 3rp + 4rp + 5rp}{1rp}$	0,05	0,06	Характеризує незалежність ПТ “Ломбард” від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.

Повне товариство " Лобода Д.Л., Рошин С.М., Воронін В.В., Лежньов Д.О., “Ломбард” станом на 31 грудня 2011 року є достатньо ліквідне та платоспроможне.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., продовженого рішенням Аудиторської палати України 23 грудня 2010 року № 224/3, дійсне до 23.12.2015 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Серія А № 000447 від 08.07.2004 р., дійсне до 23.12.2012 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора - Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 31.12.2012 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№72/2012 від 05.04.2012 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	05.04.2012 р.- 24.04.2012 р.

Генеральний директор

ПП "Аудиторська фірма "Синтез-Аудит-Фінанс"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України № 224/3 від 23 грудня 2010 року, дійсне до 23.12.2015р.

В.Г. Гончарова

- сертифікат серії А №000051, виданий рішенням АПУ від 23 грудня 1993 року, дійсний до 23.12.2012р.

- свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серії "А" № 000447, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.07.2004 р., дійсне до 23.12.2012 р.

Аудиторський висновок складено 24 квітня 2012р.
м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченко 60, кв.4.