Приватне підприємство „Аудиторська фірма „АМК-Сервіс”, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпропетровськ, вул. Карла Лібкнехта, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, внесене до реєстру суб’єктів аудиторської діяльності за номером 1532 рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, термін дії свідоцтва – до 30.11.2015р., Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0143, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/4, тел./факс (056) 370-45-33.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам, керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

"ЛОМБАРД ЗОЛОТЕ РУНО

ДРУЖИНІНА М.І. І КОМПАНІЯ"

**Висновок щодо фінансових звітів**

**Повного товариства "Ломбард Золоте Руно Дружиніна М.І. і компанія" станом на 31 грудня 2012року**

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Повного товариства "Ломбард Золоте Руно Дружиніна М.І. і компанія", код 23937465, (далі ПТ "ЛОМБАРД ЗОЛОТЕ РУНО, ДРУЖИНІНА М.І. І КОМПАНІЯ" або Товариство), що включають баланс станом на 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал в особі директора ПТ "ЛОМБАРД ЗОЛОТЕ РУНО, ДРУЖИНІНА М.І. І КОМПАНІЯ" несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, що діють в Україні, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальними особами за ведення та результати бухгалтерського та податкового обліку і звітності є директор та головний бухгалтер Товариства.

***Відповідальність аудитора***

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в Україні в якості національних. Ці стандарти 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 і 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 включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

***Підстава для висловлення умовно-позитивної думки***

Товариство визнало у звіті про фінансові результати доходи від реалізації послуг – процентні доходи за наданими фінансовими кредитами у розмірі фактично отриманих коштів в касу при поверненні займу у сумі 280 тис. грн. Проте Товариство не визнало доходи у вигляді процентів, які підлягають нарахуванню за час фактичного користування кредитом на звітну дату, але ще не сплачені готівкою. Відповідно у складі дебіторської заборгованості в балансі не визнано дебіторську заборгованість, яка підлягає отриманню від позичальників у вигляді процентів за користування кредитами. Ми вважаємо, що це не узгоджується із застосовною концептуальною основою фінансової звітності. Разом з тим на дату балансу обліковується заборгованість за кредитами, частина з яких прострочена та підлягає покриттю за рахунок реалізації майна, отриманого у забезпечення при наданні кредиту від позичальника. Через те, що чиста вартість реалізації майна, одержаного у заставу, може бути меншою від оціночної вартості на дату надання кредиту, може бути потрібним нарахування резерву сумнівних боргів на суму дебіторської заборгованості по наданим кредитам. Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо суми процентів, які підлягають нарахуванню за звітний рік, та щодо суми резерву сумнівних боргів, оскільки нам не був наданим доступ до фінансової інформації стосовно кожного кредиту, не закритого на звітну дату. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

***Умовно-позитивна думка***

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки" фінансова звітність подає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан ПТ "ЛОМБАРД ЗОЛОТЕ РУНО, ДРУЖИНІНА М.І. І КОМПАНІЯ" на 31 грудня 2012р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до національних положень бухгалтерського обліку України.

Аудитор,

Директор АФ «АМК-Сервіс»

Шульман Маргарита Кiмiвна,

сертифікат серія А №736, виданий рішенням

Аудиторської палати України №41 від 25.01.1996 р.,

дійсний до 25.01.2015р.

15 квітня 2013 року