

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ААА ФІНАНСИ» 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 «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ» (Код ЄДРПОУ: 37033214, юридична адреса: 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 80), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Інкасовані вироби із золота, не передані до Державної скарбниці, обліковуються в складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Балансу) що за станом на 31.12.2017 року складає 443 тис. грн. Незважаючи на досить тривалий термін зберігання (від 12 до 36 місяців) дані інкасовані вироби обліковуються як поточна дебіторська заборгованість із нарахуванням резерву сумнівних боргів в розмірі 2,5 % від їх балансової вартості. Управлінським персоналом не проведено тест на можливе знецінення таких активів. Примітки до фінансової звітності не розкривають даний факт.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: наявності простроченої заборгованості по кредитам та процентам, не розкрита інформація щодо

визначення справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і проведення знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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.

Товариство обліковує інкасовані предмети застави на позабалансовому рахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Станом на 31.12.2017 року на даному рахунку обліковуються хутрянні вироби, переоцінку яких Товариство не здійснювало і інвентаризаційна комісія не визначила їх стан та можливість подальшої реалізації для покриття понесених витрат на видачу фінансових кредитів.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 30.01.2014 р. № 277.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- загальної інформації про ломбард за 2017 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017рік (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду за 2017рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 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 компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До питань даного розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118.

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.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Станом на 31.12.2017 року розмір складеного капіталу складає 1 000 000 (один мільйон) грн. відповідно до установчих документів.

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ ТА КРЕДИТИ» (Код ЄДРПОУ 37002181) – 890 0000 грн., що становить 89 % складеного капіталу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» (Код ЄДРПОУ 37002197) – 110 000 грн., що становить 11 % складеного капіталу;

Станом на 31.12.2017 року складений капітал Засновниками оплачено в повному обсязі. Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка за твердженням управлінського персоналу є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство не має пенсійних активів.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкритті) до фінансової звітності. Крім того Товариством було укладено Договір вкладу до небанківської фінансової установи, яка є зв'язаною стороною (ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА»), а саме власником істотної участі у капіталі Учасників Товариства, в сумі 300 тис. грн. строком повернення за вимогою, проценти нараховуються на суму вкладу за ставкою 1,0 % річних, що значно відрізняється від ринкової ставки.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи;

Товариство не входить до фінансової групи;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (www.aaa-finance.com.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (www.aaa-finance.com.ua).

Товариство має документальне підтвердження, фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, про те що приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення і відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 6 відокремлених підрозділ.

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

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Розділ I «Необоротні активи», всього 214 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 211 тис. грн.;

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 3 383 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» - відображено суму нарахованих, але несплачених процентів за кредитами, що становить 225 тис. грн. за вирахуванням резерву сумнівних боргів що станом на 31.12.2017р. становить 55 тис. грн..

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображено поточну Дебіторську заборгованість на загальну суму 1 916 тис. грн., в тому числі за виданими кредитами в сумі 1 256 тис. грн., вартість інкасованих виробів із золота, побутової техніки та іншого майна, у вигляді вилученого майна в рахунок негашених виданих кредитів, та яке планується бути реалізованим в сумі 660 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства, в тому числі на поточних рахунках в банках - 497 тис. грн., грошові кошти в касі – 390 тис. грн., розмір вкладу до небанківської фінансової установи, яка є зв'язаною стороною, а саме власником істотної участі у капіталі Учасників Товариства, в сумі 300 тис. грн. строком повернення за вимогою.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 1 779 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Засновницького договору, що складає 1 000 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» – відображено розмір нерозподіленого прибутку на 31.12.2017р., що за даними бухгалтерського обліку становить 740 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 1 737 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» - відображено поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 65 тис. грн., в тому числі з податку на прибуток 65 тис. грн..

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – відображено поточну кредиторську заборгованість на загальну суму 1 737 тис. грн., в тому числі: за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 1 664 тис. грн. тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ; зобов'язання Товариства перед зв'язаною стороною за кредитними договорами №3012001/000-КЮ від 30.12.2011 року, №2201001/000-КЮ від 22.01.2013 року та №1306001/000-КЮ від 13.06.2013 року, а саме в розмірі 73 тис. грн. разова комісія за надання кредиту, яка мала бути сплачена в момент підписання договору.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

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 має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка 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 Підприємство, «PawnExpert».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 21 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Станом на 31.12.2017 року розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових

показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Станом на дату нашого звіту Товариством було прийнято рішення про припинення діяльності трьох відокремлених підрозділів та внесено відповідні зміни до Єдиного державного реєстру юридичних осіб.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ»

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 23.03.2010

Номер запису: 1 068 102 0000 025787

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серія ЛД № 491 від 09.07.2010 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 14 чол.

Керівник: Никонович Андрій Ігорович

Бухгалтер: Дяченко Інна Василівна

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 11.05.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

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.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 р. № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: № 01/02/2018-1 від 01.02.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 01.02.2018р., дата завершення – 20.04.2018 року.

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

Аудитор

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«20» квітня 2018 року

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.