



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**щодо фінансової звітності та звітних даних**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ»**  
**станом на 31.12.2014р.**

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

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

**Основні відомості про Товариство**

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	37033214
Місцезнаходження (юридична адреса)	03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 48.
Дата державної реєстрації	23.03.2010 р.
Орган державної реєстрації	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування; 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах; 64.99 Надання інших фінансових послуг; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.
Чисельність працівників на звітну дату	10
Наявність відокремлених підрозділів	Ломбард за адресою: м.Київ, вул. Горького, буд.48; Ломбардне відділення № 1 за адресою: м. Київ, пр-т Науки, буд. 24 - відділення тимчасово припинило діяльність з 16 вересня 2013 року; Ломбардне відділення № 2 за адресою: м. Київ, вул. Героїв Дніпра, буд. 30-Б, павільйон 8; Ломбардне відділення № 3 за адресою: м. Київ, вулиця Срібнокільська, буд.24 - відділення тимчасово припинило діяльність з 01 квітня 2014 року; Ломбардне відділення № 4 за адресою: м. Київ, Бессарабська площа, буд. №5 - відділення тимчасово припинило діяльність з 01 квітня 2014 року; Ломбардне відділення № 5 за адресою: м. Київ, проспект Маяковського, буд. 73, корп. Б; Ломбардне відділення № 6 за адресою: м .Київ, , вул. Авіаконструктора Антонова, 4 - відділення тимчасово припинило діяльність з 16 вересня 2013 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД №491 від 09.07.2010 р. (Реєстраційний номер 15102515)



Посада, ПІБ директора	Никонович Андрій Ігорович
Головний бухгалтер	Дяченко Інна Василівна
Зареєстрований складений капітал	1 000 000,00 грн.
Кількість учасників	2

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД, «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ» (надалі - Товариство) здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ЛД №491, виданого Розпорядженням №559 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 09.07.2010 р, реєстрацій номер 15102515, Ліцензії серії АВ №522644, виданої 29.06.2010р. Міністерством фінансів України на виготовлення виробів із 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 (торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння), строк дії якої необмежений.

### Опис аудиторської перевірки

У відповідності з договором №01-15/09 від 31.03.2015р. нами проведена незалежна аудиторська перевірка повноти, достовірності і відповідності чинному законодавству України та концептуальній основі фінансової звітності та звітних даних Товариства за 2014 рік, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів ( форма № 3);
- Звіт про власний капітал (форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності;
- Загальна інформація про ломбард (Додаток1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3),

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених АПУ в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА).

Згідно до чинного законодавства України та наказу «Про облікову політику» №1-Оп від 02.01.2014 року Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Фінансові показники в обліку відображаються по фактичним витратам за виключенням фінансових інструментів, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період і активів, наявних для продажу.

Аудиторська перевірка проводилась з 31.03.2015 р. по 07.04.2015 р.  
Місце проведення аудиту: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 48.

### Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та надання інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту» несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного

представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальними особами за ведення бухгалтерського та податкового обліку і складання фінансової звітності та звітних даних за період, що перевіряється, є:

Директор - Никонович Андрій Ігорович

Головний бухгалтер – Дяченко Інна Василівна

### **Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності та звітних даних на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність та звітні дані не містять суттєвих викривлень.

У зв'язку з тим, що за умовами договору не було передбачено проведення заглибленого аналізу якості ведення податкового обліку, аудитор не виключають, що подальшою податковою перевіркою можуть бути виявлені викривлення.

### **Опис перевіреної фінансової інформації**

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності та звітних даних Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2014 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Положення про облікову політику та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи, які характеризують фінансово-господарську діяльність;
- Фінансова звітність;

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора та включав оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової та іншої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув 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 включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання звітності.

### **Обсяг аудиторської перевірки**

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;

- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
  - виконання аналітичних процедур;
  - аналіз робочої документації;
  - контроль якості виконання завдання;
  - складання аудиторського висновку,
- та інші.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення», з урахуванням вимог Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 20.11.2012 № 2316.

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Облікова політика застосовувалась у фінансовому обліку Товариством послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності та звітних даних.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо повноти та достовірності комплексу річної фінансової звітності та звітних даних.

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

Ми не мали змоги станом на 31.12.2014р. року спостерігати за інвентаризацією наявних запасів, фінансових інвестицій, інших активів та отримати аудиторські докази про підтвердження наявності дебіторської і кредиторської заборгованості, тому, що укладання договору на проведення аудиту було здійснено після закінчення звітного періоду та з обмеженням терміну виконання аудиторських процедур, коли перевірити наявність товарно-матеріальних цінностей, фінансових інвестицій або підтвердити реальність дебіторської заборгованості та провести будь-які важливі процедури після дати балансу є неможливим.

Також, у зв'язку з загальнополітичними обставинами та економічними тенденціями які складаються в Україні, існує суттєва невизначеність щодо подій чи обставин які можуть вплинути у майбутньому на безперервну діяльність Товариства.

#### **ВИСНОВОК**

Аудиторами підтверджується, що фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД, «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014 р. з урахуванням параграфу

«Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», відображає справедливо й достовірно його фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Аудиторами підтверджується, що кожна складова частина річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД, «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2014, з урахуванням параграфу «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», відображає справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах інформацію відповідно до вимог Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №2740 від 04.11.2004 р. (зі змінами та доповненнями) та інших нормативних документів.

### **Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2017р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 20.12.2017р.
Номер, дата видачі та термін дії сертифікату аудитора директора	№003336 виданий 26.03.1998р., чинний до 29.11.2017р.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від «31» березня 2015р. №01-15/09
Початок проведення аудиту	«31» березня 2015р.
Закінчення проведення аудиту	«07» квітня 2015р.

### **11.Обмеження щодо розповсюдження**

Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу - Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Товариству та для оприлюднення у відповідних виданнях і не може бути використаний для інших цілей.

Аудитор

Бойко Н.В.

Сертифікат № 007109 наданий Рішенням АПУ від 26 грудня 2013 року № 287/2

Директор

Скрипніченко Г.С.

М.П.

Дата висновку: 07 квітня 2015 року