

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**щодо річної фінансової звітності**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ»**  
**станом на 31.12.2013 р.**

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

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

**1. Основні відомості про замовника.**

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.
Штатна чисельність працівників на звітну дату	14
Наявність відокремлених підрозділів	Ломбард за адресою: м.Київ, вул. Горького, буд.48; Ломбардне відділення № 1 за адресою: м. Київ, пр- Науки, буд. 24 - відділення тимчасово припинило діяльніс 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; Ломбардне відділення № 4 за адресою: м. Київ, Бессарабська площа, буд. №5; 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 керівника	Директор 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.

## 2. Відомості про умови договору на проведення аудиту

У відповідності з договором №01-15/01 від 06.03.2014 р., проведена незалежна аудиторська перевірка повноти, достовірності і відповідності чинному законодавству України та обраній концептуальній основі фінансової звітності Товариства за 2013 рік, а саме:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31.12.2013 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (форма № 3) за 2013 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2013 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2013 рік,

які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

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), рік видання 2010, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 31.03.2011 № 229/7 (надалі – МСА).

Згідно до законодавства України та наказу «Про облікову політику» № 1-Оп від 02.01.2013 року Товариство складає фінансову звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

ТОВ «ФІН-АУДИТ» на підставі чинного законодавства, існуючих Міжнародних стандартів аудиту та умов договору самостійно визначає форми, методи та масштаб виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проводилась з 06.03.2014 р. по 14.03.2014 р.

Місце проведення аудиту: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 48.

## 3. 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 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 за період, що перевіряється, є:

Директор - Никонович Андрій Ігорович

Головний бухгалтер – Дяченко Інна Василівна

#### **4. Відповідальність аудитора**

Відповідальністю аудитора є визначення, чи є прийнятною концептуальна основа фінансової звітності прийнята управлінським персоналом Товариства, для підготовки фінансових звітів. 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 не містить суттєвих викривлень.

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

#### **5. Опис перевіреної фінансової інформації**

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2013 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 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 фінансової звітності.

#### **6. 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 Товариства 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 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».

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 Товариства послідовно відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності.

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

## **7. Обставини модифікації висновку**

У зв'язку з обмеженням терміну виконання аудиторських процедур і тим, що Ми не мали змоги станом на 31.12.2013р. спостерігати за інвентаризацією наявних оборотних і необоротних активів, тому, що укладання договору на проведення аудиту було здійснено після закінчення звітного періоду, коли підтвердити реальність дебіторської заборгованості та провести будь-які важливі процедури після дати балансу є неможливим.

## **8. Висловлення думки**

**Аудиторами підтверджується, що фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2013 р. з урахуванням параграфу 7, відображає справедливо й достовірно його фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до обраної концептуальної основи – Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

## **9. Власний капітал**

Засновницьким договором ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ» у редакції від 8.04.2011р. №10681050004025787 змінена сума складеного капіталу з 220 000 грн. на 1 000 000 грн.

Станом на 31.12.2013р. внесено грошовими коштами 750 000 грн., неоплачений капітал складає 250 000 грн. Структура Складеного капіталу Товариства характеризується наступними даними:

№ з/п	Найменування учасника (засновника)	Сума складеного капіталу (грн.)	Частка у складеному капіталі (%)	Сума оплати (грн.)	Неоплачений капітал (грн.)
1.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ»	110 000,00	11	110 000	0,00
2.	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ ТА КРЕДИТИ»	890 000,00	89	640 000	250 000,0
	ВСЬОГО:	1 000 000,00	100	750 000,0	250 000,0

Станом на 31.12.2013р. власний капітал Товариства становить 631 тис. грн. та складається з наступних статей:

- Статутний (складений) капітал – 1 000 тис. грн.;
- Непокритий збиток – ( 119 ) тис. грн.,
- Неоплачений капітал – ( 250 ) тис. грн.

Вартість чистих активів становить 631 тис. грн., що на 369 тис. грн. менше від Складеного капіталу Товариства.

На підставі даних фінансової звітності Товариства розраховані показники, що характеризують його фінансовий стан.

Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення показника	Значення показника	Фактичне значення показника	
			на 01.01.2013р.	на 31.12.2013р.	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 (p.1160+p. 1165) / \Phi 1 p.1695$	0,25-0,5; >0	0,15	0,20	>0
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	$\Phi 1 (p.1195- p.1170) / \Phi 1 p.1695$	1-2; >1 (збільшення)	1,51	1,43	>1; (зменшення)
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\Phi 1 (p.1195-p.1101-p.1102 p.1103-p.1104-p.1110-p.1170) / \Phi 1 p.1695$	0,6-0,8	1,51	1,43	>0,8
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\Phi 1 (p.1195-p.1170-p.1695) / \Phi 1 p.1495$	>0 (збільшення)	0,82	0,78	>0 (зменшення)

Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу)	$\Phi 1(p.1595+p.1695) / \Phi 1p.1495$	0,5-1; <1 (зменшення)	1,60	1,79	>1; (збільшення)
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	$\Phi 1 p.1495 / p.1300$	0,25-0,5; >0,5	0,38	0,36	<0,5
Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	$\Phi 1(p.1195-p.1170-p.1695) / \Phi 1(p.1195-p.1170)$	>0,1	0,34	0,30	>0,1

Отримані значення показників свідчать про те що, станом на 31.12.2013р. фінансовий стан Товариства є незалежним та задовільним. Аналіз платоспроможності та ліквідності свідчить, що не дивлячись на достатність у підприємства наявних оборотних коштів для покриття своїх зобов'язань (Коефіцієнти в межах нормативних), рівень показників на кінець 2013р. в порівнянні з показниками на початок 2013р. погіршується. Збільшується залежність Товариства від залучених коштів, про що свідчить Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу).

#### 10. 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.
Адреса, телефон	03035, м. Київ, вул. Липківського Василя, б. 45, офіс 712, тел.(044) 538-16-69
Договір на проведення аудиту	Від «06» березня 2014р. №01-15/01
Початок проведення аудиту	«06» березня 2014р.
Закінчення проведення аудиту	«14» березня 2014р.

#### Обмеження щодо розповсюдження

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

Дата висновку: 14 березня 2014 року

Директор

Г.С. Скрипніченко

