



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

03680, м. Київ, вул. Гарматна, б. 6, ЄДРПОУ 38354037, тел/факс: 538-16-34, E-mail: финаудит@mail.ua
П/р 26001001040757 в відділенні «Київська обласна дирекція ПАТ «КБ «УФС», МФО 377777

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
« ААА ФІНАНСИ І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2012 р.**

1. Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
ЄДРПОУ	38354037
Адреса, E-mail	03680, м. Київ, вул. Гарматна, б. 6, финаудит@mail.ua
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2017р.
П.І.Б. аудитора, номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора	Скрипніченко Г.С., №003336, серія А виданий рішенням АПУ від 26.03.1998р. №64 чинний до 29.11.2017р.
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесенню до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№001894, серія А, виданий 27.12.2012р. розпорядженням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №64 чинний до 29.11.2017р.

2. 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	14,5
Наявність відокремлених підрозділів	Ломбардне відділення № 1 за адресою: м. Київ, проспект Науки, буд. 24; Ломбардне відділення № 2 за адресою: м. Київ, вул. Героїв Дніпра, буд. 30-Б, павільйон 8; Ломбардне відділення № 3 за адресою: м. Київ, проспект Оболонський, буд.26; Ломбардне відділення № 4 за адресою: м. Київ, Бессарабська площа, буд. №5; Ломбардне відділення № 5 за адресою: м. Київ, проспект Маяковського, буд. 73, корп. Б.
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 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.

3. Відомості про умови договору на проведення аудиту

У відповідності з договором №01-15/21 від 01.04.2013 р., проведена незалежна аудиторська перевірка повноти, достовірності і відповідності чинному законодавству України та обраній концептуальній основі фінансової звітності Товариства за 2012 рік, а саме:

- Баланс (форма №1) станом на 31.12.2012 року;
- Звіт про фінансові результати (форма №2) за 2012 рік;
- Звіт про рух грошових коштів(форма № 3) за 2012 рік;
- Звіт про власний капітал (форма № 4) за 2012 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності (форма № 5) за 2012 рік,

яка додається до цього аудиторського висновку та затверджена керівництвом Товариства.

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

Аудиторська перевірка проводилась з 02.04.2013 р. по 20.04.2013 р.
Місце проведення аудиту: 03150, м. Київ, вул. Горького, буд. 48.



4. 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

5. 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.

6. Опис перевіреної фінансової інформації

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2012 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.



7. Обсяг аудиторської перевірки

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

- планування аудиту;
 - оцінка внутрішнього контролю;
 - ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та визначення рівня суттєвості;
 - визначення аудиторської вибірки;
 - виконання тестів контролю та процедур по суті;
 - виконання аналітичних процедур;
 - аналіз робочої документації;
 - контроль якості виконання завдання;
 - складання аудиторського висновку,
- та інші.

МСА 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 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.

Даний аудиторський висновок складено відповідно до МСА №700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» та МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», 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.

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

8. Обставини модифікації висновку

Ми не мали змоги станом на 31.12.2012р. 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.

9. Висловлення думки

Аудиторами підтверджується, що фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2012 р. з урахуванням параграфу 8, відображає справедливо й достовірно його фінансовий стан, фінансові результати та рух грошових коштів відповідно до обраної концептуальної основи – Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

10. Власний капітал

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

Станом на 31.12.2012р. 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 31.12.2012р. власний капітал Товариства становить 681 тис.грн. та складається з наступних статей:

- Статутний (складений) капітал – 1 000 тис. грн.;
- Непокритий збиток – (69) тис. грн.,
- Неоплачений капітал – (250) тис. грн.

Вартість чистих активів становить 681 тис. грн.(формула по балансу: (р.080+р.260+р.270)-(р.430+р.480+р.620+р.630)), що на 319 тис. грн. менше від Складеного капіталу Товариства.

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



Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення показника	Значення показника		Фактичне значення показника
			на 01.01.2012р.	на 31.12.2012р.	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 (p.220+p.230+p.240) / \Phi 1 p.620$	0,25-0,5; >0	1,6	0,15	>0
Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	$\Phi 1 p.260 / \Phi 1 p.620$	1-2; >1 (збільшення)	8,74	1,51	>1; (зменшення)
Коефіцієнт швидкої ліквідності	$\Phi 1 p.260 / (\Phi 1 p.480 + p.620)$	0,6-0,8	8,74	1,51	>0,8
Коефіцієнт маневреності власного капіталу	$\Phi 1 (p.260-p.620) / \Phi 1 p.380$	>0 (збільшення)	0,92	0,82	>0 (зменшення)
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (структури капіталу)	$\Phi 1(p.430+p.480+p.620+p.630) / \Phi 1 p.380$	0,5-1; <1 (зменшення)	0,12	1,60	>1; (збільшення)
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	$\Phi 1 p.380 / p.640$	0,25-0,5; >0,5	0,89	0,38	<0,5
Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	$\Phi 1(p.260-p.620) / \Phi 1 p.260$	>0,1	0,89	0,34	>0,1

Отримані значення показників свідчать про те що, станом на 31.12.2012р. 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 2012р. в порівнянні з показниками на початок 2012р. погіршується.

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: 20 квітня 2013 року

Директор

Г.С. Скрипніченко

Адреса ТОВ «ФІН-АУДИТ»: 03680, м. Київ, вул. Гарматна, б. 6

