



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”
(свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1574)**

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс 483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)
щодо попередньої фінансової звітності
Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія
за 2013 рік**

**Національна комісія, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Керівництву ПТ "Ломбард Альянс"**

Ми провели аудит попередньої фінансової звітності *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія* (код ЄДРПОУ 33348191; юридична та фактична адреса: 04071, м. Київ, пров. Ярославський, буд.7/9, офіс3, дата державної реєстрації 10 березня 2005 року), що додається, яка складається з балансу станом на 31 грудня 2013 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток, включаючи інформацію, яка пояснює вплив переходу з попередньо застосованих П(С)БО на МСФЗ (надалі разом - "попередня фінансова звітність").

Для складання попередньої фінансової звітності застосовані МСФЗ, що були чинні на 31.12.2013 р., з урахуванням винятків, визначених у МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ". Попередню фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітці до річної фінансової звітності за 2013 рік концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1.

Ця попередня фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана для підготовки порівняльної інформації при підготовці першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. з урахуванням можливих коригувань, які будуть зроблені в разі змін вимог стандартів та тлумачень, що будуть використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Обсяг аудиторської перевірки

Підставою для проведення аудиту є Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04 листопада 2004 року, № 2740 (зі змінами та доповненнями) "Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг".

Аудиторська перевірка була здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2010 року, (далі - МСА), встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та формування фінансової звітності.

Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень, що фінансова звітність забезпечує адекватні розкриття суттєвих облікових політик, які були обрані та застосовані, обрані та застосовані облікові політики відповідають застосовній концептуальній основі фінансової звітності та є належними, облікові оцінки, здійснені управлінським персоналом є обґрунтованими, інформація, подана у фінансовій звітності, є доречною, достовірною, порівнюваною і зрозумілою, фінансова звітність забезпечує адекватне розкриття даних у такий спосіб, щоб визначені користувачі могли зрозуміти вплив суттєвих операцій і подій на інформацію, подану у фінансовій звітності. У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Суттєвість виявлених в ході аудиту відхилень визначалась згідно професійного судження аудитора у відповідності до МСА № 320 "Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту".

Аудиторський висновок складено відповідно до вимог МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора».



Відповідальність управлінського персоналу за попередню фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання попередньої фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою спеціального призначення, описаною в Примітці до річної фінансової звітності за 2013 рік. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї попередньої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що попередня фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у попередній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень попередньої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання попередньої 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 використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2013 рік, через обмеження ПТ "Ломбард Альянс" обсягу нашої роботи.

Висновок

На нашу думку, попередня фінансова звітність станом на 31.12.2013 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи спеціального призначення, описаної в Примітці до річної фінансової звітності за 2013 рік, включаючи припущення управлінського персоналу щодо стандартів та тлумачень, що, як очікується, будуть чинними, та облікових політик, що, як очікується, будуть прийняті на дату, коли управлінський персонал підготує перший повний пакет фінансової звітності згідно з МСФЗ станом на 31.12.2014 року.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку до річної фінансової звітності за 2013 рік, яка пояснює ймовірність внесення коригувань у вхідні залишки балансу на 01.01.2013 р. та попередню фінансову звітність за 2013 рік під час складання балансу першого повного пакета фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. Також звертаємо увагу на те, що тільки повний пакет фінансової звітності за МСФЗ, який включає три Баланси (Звіти про фінансовий результат), по два Звіти про фінансові результати (Звіти про сукупний дохід), Звіти про рух грошових коштів, Звіти про власний капітал і відповідні примітки (в тому числі порівняльну інформацію до всіх приміток, що вимагається МСФЗ), може забезпечити достовірне відображення фінансового стану *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія*, результатів його операційної діяльності та руху грошових коштів згідно з МСФЗ. Наша думка не модифікована щодо цього питання.

Попередню фінансову звітність *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія* було складено в процесі зміни концептуальної основи з П(С)БО на

МСФЗ. Таким чином, попередня фінансова звітність *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен"* і компанія може бути не прийнятною для інших цілей.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) може бути представлено відповідним органам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Розкриття іншої допоміжної інформації

➤ Станом на 31.12.2013 в балансі Ломбарду відображений власний капітал у сумі 2543 тис. грн.. Структура власного капіталу характеризується наступними даними:

<i>№ рах</i>	<i>Назва рахунка</i>	<i>С-до на 01.01.13р.</i>	<i>С-до на 31.12.13р.</i>
40	"Статутний капітал"	4970	4970
43	"Резервний капітал"	7	7
44	"Нерозподілений прибуток (збиток)"	(867)	(2434)

/тис. грн./

Складений капітал ПТ "Ломбард Альянс" сформовано в сумі 4970 тис. грн. виключно грошовими коштами і станом на 31.12.13р. повністю оплачений.

Складений капітал розподіляється між Учасниками наступним чином:

<i>Найменування Учасника</i>	<i>Заявлений СК станом на 31.12.2013р., грн.</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Внесено, грн.</i>
ТОВ "Сіті Віджен"	3722530,0	74,9	3722530,0
ПП "СХІД-2"	1247470,0	25,1	1247470,0
<i>Всього:</i>	<i>4 970 000,0</i>	<i>100,0</i>	<i>4 970 000,0</i>

Абсолютна величина резервного капіталу в 2013 році залишилась без змін і станом на 31.12.13р. складає 7 тис. грн., а непокритий збиток збільшився на 1567 тис. грн. і складає на кінець року 2434 тис. грн..

Зазначена структура власного капіталу Ломбарду визначена достовірно, тобто підтверджена даними аналітичного та синтетичного обліку.

Розмір та структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.2.3; Розпорядження/Положення, Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 18.12.2003, № 170 "Про затвердження Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ".

➤ Ломбард має відповідні кваліфіковані кадри для забезпечення своєї діяльності. Згідно до наданої інформації працівники Ломбарду, що безпосередньо здійснюють діяльність з надання фінансових послуг, мають відповідну кваліфікацію і не мають непогашеної судимості за корисливі злочини.

➤ Ломбард володіє технічними умовами відповідно до законодавства України (у тому числі відповідним програмним забезпеченням, комп'ютерною технікою, комунікаційними засобами), необхідними для надання фінансових послуг та забезпечення належного і своєчасного обліку фінансово – господарських операцій.

Ломбард розробив правила формування страхового резерву відповідно до *Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії*, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 111, інших нормативно-правових актів. Відповідно до Правил формування страхового резерву ПТ "Ломбард Альянс" станом на 31.12.2013 року Ломбардом було сформовано страховий резерв по зобов'язанням, строк виконання яких перед небанківською фінансовою установою вже настав, в сумі 0,4 тис. грн..

➤ Виконуючи вимоги Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року № 2664-III, Розпорядження Держфінпослуг №4660 від 27.09.2005 року "Про затвердження методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ" Ломбардом створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує згідно "Положення про службу внутрішнього аудиту", яке затверджене Загальними зборами учасників №8-з від 3 січня 2012 року.

➤ На нашу думку, звітність фінансової компанії в цілому відповідає вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 05 грудня 2003 року № 152, із змінами та доповненнями.

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Украудит ХХІ - Шевченківська філія”
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
<i>Державна реєстрація: дата проведення свідоцтва про державну реєстрацію, орган реєстрації</i>	22.04.1996 р. Свідоцтво А00 № 010617 Шевченківська РДА у місті Києві
<i>Номер, термін дії Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів</i>	№ 1574; рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва до 23.12.2015;
<i>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості номер, термін дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ</i>	Свідоцтво № 0341; рішення Аудиторської палати України від 04.04.2013 № 266/4, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг: Свідоцтво № 0058, видане відповідно до рішення №2904 від 22.08.2013, строк дії свідоцтва з 22 серпня 2013 до 23.12.2015
<i>Договір на проведення аудиту Дата початку і закінчення проведення аудиту міжміський код/телефон / факс місцезнаходження (юридична адреса) електронна адреса</i>	№ 598 від 14.03.2014 року з 14 березня до 08 квітня 2014 року (044) 483-14-34 Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2013 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2013 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2013 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981)

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України, сертифікат серія А №000981)
08 квітня 2014 року

В.Г.КОШЕЛЬ