



**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 (044) 483-14-34; e-mail: ukrauditXXI@ukr.net

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності  
Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія  
за 2014 рік**

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

Ми провели аудит фінансової звітності *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія* (далі Ломбард) (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 включає два звіти про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року та на 31 грудня 2014 року, відповідні два звіти про фінансові результати, два звіти про рух грошових коштів, два звіти про зміни у власному капіталі, а також примітку до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

Дана фінансова звітність є першою фінансовою звітністю за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2014 року.

Аудиторська перевірка була здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2013 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 підготовку та достовірне представлення фінансової звітності***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, описаною в Примітці до річної фінансової звітності за 2014 рік. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який, за визначенням управлінського персоналу, необхідний для надання можливості скласти фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.



## **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності Ломбарду на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми провели аудит відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

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

При проведенні інвентаризації Ломбард не отримав від деяких дебіторів та кредиторів підтвердження їх поточної заборгованості, але ці суми не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів, яка проводилась перед складанням фінансової звітності за 2014 рік, оскільки ця дата передувала часу нашого призначення аудитором Ломбарду.

З урахуванням такого обмеження висловлення думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалось виключно на підставі первинної документації.

### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі “Підстава для висловлення умовно-позитивної думки”, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан *Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія* станом на 31 грудня 2014 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та концептуальної основа достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення.

### **Розкриття іншої допоміжної інформації**

#### ➤ *Власний капітал Ломбарду*

Станом на 31.12.2014 в балансі Ломбарду відображений власний капітал у сумі 3733 тис. грн., структура якого характеризується наступними даними:

/тис. грн./

№ рах	Назва рахунка	С-до на 31.12.13р.	С-до на 31.12.14р.
40	“Статутний капітал”	4970	6070
43	“Резервний капітал”	7	11
44	“Нерозподілений прибуток (збиток)”	(2434)	(2348)

Протягом 2014 року відбулось збільшення розміру Складеного капіталу Ломбарду на 1 100 000, 00 грн. і який станом на 31.12.14р. повністю оплачений виключно грошовими коштами в сумі 6070 тис. грн. та розподіляється між Учасниками наступним чином:

Найменування Учасника	Зареєстрований СК станом на 31.12.2014р., грн.	Частка, %	Внесено, грн.
ТОВ “Сіті Віджен”	4546430,0	74,9	4546430,0
ПП “СХІД-2”	1523570,0	25,1	1523570,0
<i>Всього:</i>	<i>6070000,0</i>	<i>100,0</i>	<i>6070000,0</i>

Абсолютна величина резервного капіталу в 2014 році збільшилась на 4 тис. грн і станом на 31.12.14р. складає 11 тис. грн., а непокритий збиток зменшився на 90 тис. грн. і складає на кінець року 2348тис. грн..

Розмір та структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 26.04.2005, № 3981 " Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами".

➤ 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.

➤ Відповідно до Правил формування страхового резерву ПТ "Ломбард Альянс" станом на 31.12.2014 року Ломбардом було сформовано страховий резерв по зобов'язанням, строк виконання яких перед небанківською фінансовою установою вже настав, в сумі 2 тис. грн..

➤ 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.

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

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Украудит XXI - Шевченківська філія "
Код ЄДРПОУ	24362662
Державна реєстрація: дата проведення свідоцтво про державну реєстрацію, орган реєстрації	22.04.1996 р. Свідоцтво А00 № 010617 Шевченківська РДА у місті Києві
Номер, термін дії Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 1574; рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва до 23.12.2015;
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	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 22.08.2013 до 23.12.2015
Договір на проведення аудиту Дата початку і закінчення проведення аудиту міжміський код/телефон / факс місцезнаходження (юридична адреса) електронна адреса	№ 642 від 09.04.2015 року з 09 квітня до 30 квітня 2015 року (044) 483-14-34 Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А <a href="mailto:ukrayditXXI@ukr.net">ukrayditXXI@ukr.net</a>

#### Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013р. та на 31.12.2014р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати( звіт про сукупний дохід) за 2014 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2013 рік та за 2014 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.

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

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України,  
сертифікат серія А №000981)  
30 квітня 2015 року

В.Г.КОШЕЛЬ