



**ТОВАРИСТВО  
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
“У К Р А У Д И Т Х Х I - 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: ukrayditXXI@ukr.net

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності  
Повного товариства "Ломбард Альянс" ТОВ "Сіті Віджен" і компанія  
за 2015 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 2014 року та на 31 грудня 2015 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 2015 року.

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 31.12.2015 року.

Аудиторська перевірка була здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2014 року, (далі – МСА).

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 2015 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 Міжнародних стандартів аудиту. 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 отримали підтвердження того, 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.

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 2015 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 2015 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 31.12.2015 в балансі Ломбарду відображений власний капітал у сумі 5407 тис. грн., структура якого характеризується наступними даними: /тис. грн./

| № рах | Назва рахунка                      | С-до на 31.12.14р. | С-до на 31.12.15р. |
|-------|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 40    | “Статутний капітал”                | 6070               | 7520               |
| 43    | “Резервний капітал”                | 11                 | 33                 |
| 44    | “Нерозподілений прибуток (збиток)” | (2348)             | (1953)             |
| 46    | “Неоплачений капітал”              | -                  | 193                |

Протягом 2015 року відбулось збільшення розміру Складеного капіталу Ломбарду на 1 450 000, 00 грн., який станом на 31.12.15р. складає 7520000,00 грн. та розподіляється між Учасниками наступним чином:

| Найменування Учасника | Частка, % | Зареєстрований СК, грн. | Внесений, грн. | Неоплачений, грн. |
|-----------------------|-----------|-------------------------|----------------|-------------------|
| ТОВ “Сіті Віджен”     | 74,9      | 5 632 480               | 5 584 037      | 48443             |
| ПП “СХІД-2”           | 25,1      | 1 887 520               | 1 742 963      | 144557            |
| Всього:               | 100,0     | 7 520 000               | 7 327 000      | 193000            |

Абсолютна величина резервного капіталу в 2015 році збільшилась на 22 тис. грн і станом на 31.12.15р. складає 33 тис. грн., а непокритий збиток зменшився на 395 тис. грн. і складає на кінець року 1953 тис. 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 вимог законодавства станом на 31.12.2015 року Ломбардом було сформовано страховий резерв по зобов'язанням, строк виконання яких перед небанківською фінансовою установою вже настав, в сумі 57 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"  
24362662

*Код ЄДРПОУ*

22.04.1996 р.

*Державна реєстрація: дата проведення  
свідоцтво про державну реєстрацію,  
орган реєстрації*

Свідоцтво А00 № 010617

*Номер, термін дії Свідоцтва про включення  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів*

Шевченківська РДА у місті Києві  
№ 1574; рішення Аудиторської палати  
України від 26.01.2001 № 98,  
термін дії свідоцтва до 24.12.2020;

*номер, термін дії Свідоцтва про включення  
до реєстру аудиторських фірм та  
аудиторів, які можуть проводити  
аудиторські перевірки фінансових установ*

Національна комісія, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових  
послуг: Свідоцтво № 0058, видане  
відповідно до розпорядження №361 від  
11.02.2016, чинне до 24.12.2020 року

*Договір на проведення аудиту*

№ 679 від 08.04.2016 року

*Дата початку і закінчення проведення аудиту*

з 08 квітня до 20 квітня 2016 року

*міжміський код/телефон / факс*

(044) 483-14-34

*місцезнаходження (юридична адреса)*

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А

*електронна адреса*

[ukrayditXXI@ukr.net](mailto:ukrayditXXI@ukr.net)

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2014р. та на 31.12.2015р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати( звіт про сукупний дохід) за 2015 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2014 рік та за 2015 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

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

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України,  
сертифікат серія А №000981)  
20 квітня 2016 року

В.Г.КОШЕЛЬ