

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РІЧНОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ»**  
**І КОМПАНІЯ»**

Реєстраційний № 02-14/848/921

27.02.2014 р.

м. Київ

Адресат:

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

Повне товариство «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ» І КОМПАНІЯ».

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

---

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «Аудиторсько-консалтингова група «ЕКСПЕРТ» (далі - Аудитор) діє на підставі свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 3187, видане згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.03р. №122, чинне до 31.01.18р.).

Реєстраційні дані: зареєстровано Деснянською районною в м. Києві державною адміністрацією 24.03.03р., № запису 1 066 105 0005 000701, свідоцтво про державну реєстрацію серії А00 №753084.

Генеральний директор Олексієнко Дмитро Володимирович. Сертифікат аудитора серії А № 005322 виданий 27.06.2002р., термін дії до 27.06.2017р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0002, внесено до реєстру відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 08.05.2013р. за №1485 строком дії до 31.01.2018р.

Юридична адреса: 02092, м. Київ, вул. Червоногвардійська, 5, оф. 202.

Фактичне місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Кудрявська, 8Б, оф.2.

Телефон/факс: (044) 272 53 21.

## **2 Основні відомості про Ломбард**

---

Повне найменування Ломбарду: Повне товариство «ЛОМБАРД «ТОВ «ЕКСПРЕС ГРОШІ» І КОМПАНІЯ». (надалі – Ломбард).

Код за ЄДРПОУ: 36867043.

Місцезнаходження Ломбарду: 02095 м. Київ, Дарницький р-н, вулиця Урлівська, будинок 4.

Дата державної реєстрації: 11.02.2010р., видане Дарницькою районною державною адміністрацією у місті Києві, номер запису 1 071 102 0000 026457.

Ломбард діє на основі Засновницького договору, остання редакція якого відбулася відповідно до рішення Загальних зборів Учасників Ломбарду (Протокол №39 від 31.10.2012 р.) та зареєстрованого 11.12.2012р. за № 10651050018015945.



Основні види діяльності Ломбарду (за КВЕД):

Код виду діяльності	Вид діяльності
64.92	Інші види кредитування
47.77	Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах
47.79	Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
64.30	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

### **3 Основні відомості про умови договору про проведення аудиту**

Згідно з договором № 848 від 31.12.13р. Аудитор у строк з 14.02.2014р. по 27.02.2014р. провів перевірку доданих до цього висновку фінансових звітів за період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р.

### **4 Опис відповідальності управлінського персоналу щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів Ломбарду**

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів відповідно до МСФЗ несе управлінський персонал Ломбарду. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання систем обліку і внутрішнього контролю, які забезпечують підготовку та достовірне представлення фінансових звітів, відсутність в них суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок для відповідних обставин.

### **5 Опис обсягу аудиту і відповідальності Аудитора за надання висновку щодо перевірених фінансових звітів аудиторської перевірки**

Аудитор відповідає за надання висновку щодо перевірених фінансових звітів на основі результатів проведеної ним аудиторської перевірки. Перевірка проведена відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2010 року), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011р №229/7 (надалі – МСА) та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки з метою отримання достатньої впевненості у тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Процес аудиту передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та статей у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, які стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою оцінити наведені ризики, і не ставить ціллю висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Ломбарду. Також аудит включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми провели аудит фінансової звітності Ломбарду та звітні документи Ломбарду, відповідно до Розпорядження «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків



фінансових послуг від 04.11.2004 року № 2740 відповідно до Міжнародних стандартів аудиту 700 «Формулювання думки та наданий звіт щодо фінансової звітності», 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», «710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», інших міжнародних стандартів та практики аудиту в Україні. Аудит планувався та проводився таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні. Крім того, шляхом тестування здійснено також оцінку відповідності даних фінансової звітності даним бухгалтерського обліку.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує прийнятну основу для формування аудиторського висновку.

## **6 Висновок Аудитора щодо фінансової звітності**

---

*Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:*

- ✓ Ми не спостерігали за проведенням інвентаризації активів Ломбарду;
- ✓ Оцінка дебіторської заборгованості проведена на підставі документів, наданих Ломбардом.

*Висловлення думки Аудитора:*

На думку Аудитора, за винятком впливу на фінансові звіти факторів, про які йдеться у попередньому пояснювальному параграфі, фінансові звіти Ломбарду справедливо і достовірно відображають в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, а також результат його діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 2013 рік згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

На думку Аудитора, усі складові частини річних звітних даних Ломбарду за 2013 відповідають вимогам Розпорядження «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.11.2004 року № 2740 із змінами та доповненнями, та не містять суттєвих викривлень у наслідок помилки чи шахрайства.

**Генеральний директор**  
(сертифікат аудитора серії А №005322)

**Д.В. Олексійко**