

ТОВ „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЛИСЕНКО”

**Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
№ 4169 від 26.06.2008р.**

**ЄДРПОУ 35796588, п/р № 2600090729 в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805
36020, м.Полтава, вул. Котляревського, 1/27,к.518, тел. 050 558 28 71**

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

Щодо фінансової звітності

Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія»,

**яка складена відповідно до МСФЗ за рік,
що закінчився 31 грудня 2015 року.**

Адресат.

Аудиторський звіт призначається для зборів учасників, керівництва **Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія»,** і може бути використаний для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

I. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Вступний параграф

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія»
Скорочена назва	ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія»
Код за ЄДРПОУ	36579928
Місце знаходження за КОАТУУ	6510136300 73000, Херсонська обл., м.Херсон, Дніпровський район, вул.Миру, буд.28
Телефон (факс)	(0552) 51-73-21
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування
Дата державної реєстрації	10.07.2009р. запис № 1 499 102 0000 011072
Дата внесення змін до установчих документів	07.04.2011р. запис № 1 499 105 0009 011072
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	26.03.2010р.
номер рішення	285
реєстраційний номер	15102484

серія свідоцтва	ЛД
номер свідоцтва	477
код фінансової установи	15
орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Чисельність працюючих	18
Банківська установа (основний поточний рахунок)	26004181859 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» м.Києва, МФО 380805
Кількість відокремлених підрозділів	8

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія», що додається, яка складена відповідно до МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, і включає фінансові звіти, складені на бланках по формах, затверджених Міністерством фінансів України:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) 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 2015рік (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік, що включають стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Фінансові звіти було складено управлінським персоналом із використанням основи бухгалтерського обліку, встановленої Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність:

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал 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 фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» (в редакції Закону України від 14.09.2006р. № 140-V) та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, видання 2014 року, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29.12.2015 року. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає 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 включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансові звіти, що додаються, відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» за 2014 рік було виконано іншим аудитором, який висловив модифіковану умовно-позитивну думку щодо цих звітів 10 березня 2015 року.

II. Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Перевірена аудитором фінансова звітність є частиною звітності ломбарду, що подається до Нацкомфінпослуг у відповідності до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 N 2740, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004р. за N 1482/10081 (зі змінами) (надалі – Порядок № 2740).

У відповідності з МСА 720 „Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність”, під час виконання завдання з аудиту, аудитор здійснює аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, і за наслідками цих процедур в розділі аудиторського звіту

«Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів», аудитор висловлює думку щодо наявності або відсутності таких невідповідностей.

Крім цього, згідно вимог МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», аудитором проведена перевірка відповідності діяльності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» вимогам «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013р. № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003р. за № 797/8118 (із змінами), (надалі – Положення № 41), а також дотримання «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

1) Дотримання вимог нормативно-правових актів Комісії, що регулюють порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Під час аудиту аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» здійснює подання до Нацкомфінпослуг квартальної та річної звітності по формам, встановленим «Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 N 2740, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 23.11.2004р. за N 1482/10081 (зі змінами).

Спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження № 2740 за 2015 рік , включає:

- Загальну інформацію про ломбард (Додаток №1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звіт про діяльність ломбарду (Додаток №3).

В результаті проведення аудиторських процедур, аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, що фінансова звітність була

суттєво викривлена у зв'язку з іншою інформацією, що містить перевірену аудитором фінансову звітність та подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 N 2740, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004р. за N 1482/10081 (зі змінами).

2) відповідності формування та сплати статутного капіталу вимогам «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368):

В «Положенні про Державний реєстр фінансових установ», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368) (надалі – Положення № 41) вказано:

«IV. Умови, яким повинен відповідати заявник при внесенні його до Реєстру

1. Нацкомфінпослуг уносить заявника до Реєстру у разі, якщо заявник (крім недержавного пенсійного фонду та фінансової установи - ліцензіата) відповідає таким вимогам:

5) формування заявником статутного (складеного, пайового) капіталу грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного (складеного, пайового) та/або власного капіталу заявника вимогам законодавства у разі, якщо такі вимоги встановлені (крім фінансової установи - юридичної особи публічного права)».

Для забезпечення діяльності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» було створено Статутний капітал в розмірі 750006,00 грн. (Сімсот п'ятдесят тисяч шість гривень) на дату внесення інформації про ломбард до Державного реєстру фінансових установ - 22.03.2010 року, грошовими коштами учасників – 3-х фізичних осіб-підприємців.

Статутний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31.12.2015 року дорівнює 750 тис.грн. (Сімсот п'ятдесят тисяч гривень), який було внесено учасниками грошовими коштами повністю станом на 31.12.2012 року, що підтверджується аудиторським висновком ТОВ АФ «Профі-Аудит» від 28.03.2013 року.

Сума зареєстрованого статутного капіталу, відображена у рядку 1400 балансу «зареєстрований (пайовий) капітал», становить 750 тис.грн.

Згідно засновницького договору ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», який був зареєстрований в новій редакції державним реєстратором

виконавчого комітету Херсонської міської ради 07.04.2011р. (запис № 1 499 105 0009 011072), вклади учасників становлять:

п/п	Учасник – ПІБ фізичної особи-підприємця	Частка у статутному капіталі, грн.	Частка у статутному капіталі, %
1	Оглу Леонід Саітович	250002,00	33,33
2	Оглу Віктор Саітович	250002,00	33,33
3	Кульпієв Валерій Саітович	250002,00	33,33
	Разом:	750 006,00	100%

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» у розмірі 750 тис.грн. (Сімсот п'ятдесят тисяч гривень), станом на 31.12.2015 р. відповідає установчим документам (засновницькому договору), сформований у відповідності до законодавства України та внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2015 року, немає.

3)відповідності розміру власного капіталу вимогам Положення № 41:

Згідно вимог п.п.2 п.1 Розділу VIII Положення № 41 розмір власного капіталу ломбарду повинен бути не менше ніж 200 тис.грн.

Станом на дату фінансової звітності – 31 грудня 2015 року, згідно фінансового звіту Баланс (звіт про фінансовий стан) власний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» в сумі 1063 тис.грн. складається із статей: «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., «Резервний капітал» (рядок 1415 балансу) – в сумі 127 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 186 тис.грн.

«Зареєстрований (пайовий) капітал» (Статутний капітал) (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн. станом на 31 грудня 2015 року сформовано повністю грошовими коштами, що підтверджується в попередніх розділах цього аудиторського звіту.

«Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 127 тис.грн. відповідає показникам Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2015 рік (Форма №2) та Звіту про власний капітал (Форма № 4), в яких відображено отримання чистого прибутку за 2015 рік в сумі 1468 тис.грн. та виплата дивідендів з чистого прибутку в сумі 1329 тис.грн. і відрахування до резервного капіталу в сумі 35 тис.грн.

Таким чином, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2015 рік збільшився на 139 тис.грн. і перевищує мінімальний розмір, встановлений Положенням № 41, на 863 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» станом на 31 грудня 2015 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 1063 тис.грн., що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., «Резервний капітал» (рядок 1415 балансу) – в сумі 127 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 186 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до ломбардів, а саме – вимогам до розміру власного капіталу ломбарду, який повинен становити не менше ніж 200 тис.грн. і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим підпунктом 2 пункту 1 розділу VIII «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

4) дотримання «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981:

«Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 14.05.2005р. за № 565/10845 визначає перелік видів діяльності ломбарду, вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг, вимоги до облікової та реєструючої системи ломбарду.

В новій редакції засновницького договору від 07.04.2011р. ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» визначено як виключні види діяльності:

2.2.1.Надання фінансових послуг ломбарду:

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;

2.2.2. До супутніх послуг ломбарду:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Договір про надання ломбардом фінансового кредиту (типовий договір

ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія») та Положення (Внутрішні правила) про надання фінансових та супутніх послуг, затверджені рішенням загальних зборів учасників ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» (протокол № 10 від 01.08.2010р.), відповідають вимогам законодавства.

В ході аудиту встановлено, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» не здійснювало в 2015 році будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

В результаті проведення аудиторських процедур, аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» не дотримувалися вимог «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005р. за № 565/10845 (зі змінами).

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів, якою було здійснено аудиторську перевірку	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Лисенко»
Код за ЄДРПОУ	35796588
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 789488 видане Виконавчим комітетом Полтавської міської ради 03.03.08. запис № 1 588 102 0000 007551
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ)	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4169, видане рішенням АПУ від 26.06.2008 р. № 191/3, термін чинності продовжений Рішенням АПУ № 271/3 від 30.05.2013р. до 30.05.2018р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю	№ 0122 видане рішенням АПУ № 231/6 від 26.05.2011р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Комісією	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000147 від 13.08.2013р., строком дії з 13.08.2013р. до 30.05.2018р.

Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія (без серії) реєстраційний №0105 від 13.02.2014р., строком дії з 13.02.2014р. до 30.05.2018р.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Лисенко Ольга Олександрівна, сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р., строком дії до 25.01.2020 р.
	Конишева Юлія Олександрівна, сертифікат аудитора серії А №005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12.2003р., строком дії до 25.12.2018р.
	Зоря Ірина Анатоліївна сертифікат аудитора серії А №004186, виданий рішенням АПУ № 89 від 25.04.2000р., строком дії до 25.04.2019р.
Місцезнаходження	36007, Полтавська область, м. Полтава, Київський район, вул. Кучеренка, буд. 4, кв. 49
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Котляревського, 1/27,к.518
Телефон е – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/ 2016/ЛБ від 22.02.2016р.
Період аудиту	2015 рік
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	22.02.2016 р. – 30.03.2016 р.

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

сертифікат аудитора серії А №000656, виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.96р., строком дії до 25.01.2020 р.
сертифікований бухгалтер-практик (САР), сертифікат № 0003193, виданий ФПБАУ та МССБА (ICSSA) 15.04.2005р.
диплом по МСФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.

Лисенко О.О.

(підпис)

30.03.2016 року,
36020, м. Полтава, вул. Котляревського, 1/27, к.518