

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. Кучеренка, 4, кв.49, 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 2016 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
Керівник	Директор Болгарин Юрій Олександрович
Головний бухгалтер	Єрьоменко Тетяна Іванівна
Чисельність працюючих	22 (середня чисельність за рік – 20 осіб)
Банківська установа (основний поточний рахунок)	26004181859 в АТ «Райффайзен Банк Аваль» м.Києва, МФО 380805
Кількість відокремлених підрозділів	10
	- відділення №1, код ЄДРПОУ 37464989, розташоване за адресою: 75600, Херсонська область, Голопристанський район, м. Гола Пристань, вулиця 1-го Травня, будинок 91-Б; - відділення №2, код ЄДРПОУ 37464994, розташоване за адресою: 75131, Херсонська область, Цюрупинський район, с. Великі Копані, вулиця Леніна, будинок №50; - відділення №3, код ЄДРПОУ 37744203, розташоване за адресою: 75100, Херсонська область, Цюрупинський район, м. Цюрупинськ, вулиця Комунарів, будинок 37; - відділення №4, код ЄДРПОУ 37744219, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Кіндійське шосе, будинок 44; - відділення №5, код ЄДРПОУ 37744224, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця Дімітрова, будинок 23; - відділення №6, код ЄДРПОУ 38152298, розташоване за адресою: 73000, м. Херсон, вулиця 49 Гвардійської дивізії, будинок 100; - відділення №7, код ЄДРПОУ 38387476, розташоване за адресою: 73000 м. Херсон, вулиця Комкова, будинок 73-А; - відділення №8, код ЄДРПОУ 38387481, розташоване за адресою: 75800 Херсонська область, Каланчацький район, смт. Каланчак, вулиця Леніна, будинок 2-а; - відділення №9, код ЄДРПОУ 40480309, розташоване за адресою :75200 Херсонська область, смт Чаплинка, вул..Грушевського, б.22; - відділення №10, код ЄДРПОУ 40976092,

	розташоване за адресою :74300 Херсонська область, м. Берислав, вул.1 Травня, б.192А
Ліцензії	Ліцензія серія АВ №563181 на торгівлю прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння, видана за рішенням Міністерства фінансів України від 02.09.2010р. №944, строк дії ліцензії необмежений, дата видачі ліцензії 07.09.2010р.
Стислий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності	Стислий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності розкрита в розділі III. «Стислий виклад принципів облікової політики» Приміток до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2016 рік, складеної по МСФЗ, що є частиною перевіреної аудитором фінансової звітності, та додається до цього аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора). Дані, що в них наведені, підтверджені аудитором, і в висновку не наводяться.

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», що додається, яка складена відповідно до МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, і включає фінансові звіти, складені на бланках по формам, затвердженим Міністерством фінансів України:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016р. (Форма №1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік (Форма №3);
- Звіт про власний капітал за 2016рік (Форма №4);
- Примітки до фінансової звітності за 2016 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 29.12.2016 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, 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.

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 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 від 15.12.2016р.), (надалі – Положення № 41 від 28.08.2003), 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 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005р. за № 565/10845 (із змінами від 15.12.2016р.) (надалі – Положення № 3981 від 26.04.2005) та «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 (із змінами).

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 (із змінами).

Спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження № 2740 за 2016 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) (Положення № 41 від 28.08.2003) 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 31.12.2016 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. Реквізити платіжних документів на сплату учасниками внесків до статутного капіталу аудитору не надавалися тому, що це виходить за межі періоду, що підлягав аудиторській перевірці нашою фірмою.

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, що є також власниками істотної участі, становлять:

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

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» у розмірі 750 тис.грн. (Сімсот п'ятдесят тисяч гривень), станом на 31.12.2016 р. відповідає установчим документам (засновницькому договору), сформований у відповідності до законодавства України та внесений грошовими коштами в повному обсязі.

Неоплаченого капіталу станом на 31.12.2016 року, немає.

3)відповідності розміру власного капіталу вимогам Положення № 41 та Положення № 3981:

Згідно вимог п.п.2 п.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 (зі змінами від 15.12.2016 року) (надалі - Положення № 41 від 28.08.2003) розмір власного капіталу ломбарду повинен бути не менше ніж 500 тис.грн.

В п.п.2.1.11 п.2 «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 від 15.12.2016р.) (надалі - Положення № 3981 від 26.04.2005) встановлено, що ломбард повинен:

«2.1.11. Мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень».

Станом на дату фінансової звітності – 31 грудня 2016 року, згідно фінансового звіту Баланс (звіт про фінансовий стан) власний капітал ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» в сумі 1286 тис.грн. складається із статей: «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., «Резервний капітал» (рядок 1415 балансу) – в сумі 188 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 348 тис.грн.

«Зареєстрований (пайовий) капітал» (Статутний капітал) (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн. станом на 31 грудня 2016 року сформовано повністю грошовими коштами, що підтверджується в попередніх розділах цього аудиторського звіту.

«Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 348 тис.грн. відповідає показникам Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік (Форма №2) та Звіту про власний капітал (Форма № 4), в яких відображено отримання чистого прибутку за 2016 рік в сумі 2091 тис.грн. та виплата дивідендів з чистого прибутку в сумі 1868 тис.грн. і відрахування до резервного капіталу в сумі 61 тис.грн.

Рішення про розподіл чистого прибутку та виплату дивідендів в сумі 1868 тис.грн. пропорційно внесків учасників було прийнято загальними зборами учасників.

Протоколи зборів учасників що до розподілу прибутку , які відбулися у 2016 році.

№ з/п	№ прото-колу	Дата зборів	Розподіл прибутку на дивіденди	Розподіл прибутку на формування резервного фонду (капіталу)
1	57	19.01.2016	87700,50	
2	58	19.02.2016	157440,00	
3	59	31.03.2016	147600,00	
4	60	06.05.2016	128342,40	
5	61	31.05.2016	144385,05	
6	62	23.06.2016	144385,05	
7	65	21.07.2016	187165,80	
8	66	26.08.2016	192513,45	
9	67	04.10.2016	192513,45	
10	68	28.10.2016	157219,26	
11	70	29.11.2016	172780,74	
12	71	19.12.2016	155615,01	
13	72	23.01.2017		61001,20
	Всього		1867660,71	61001,20

У відповідності до п.3.15. Засновницького договору : «Ломбардом створюється резервний фонд (капітал) у розмірі не меншому ніж 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань 5% чистого прибутку Товариства до досягнення фондом вказаного розміру».

В 2016 році було завершено створення резервного капіталу ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» в сумі 188 тис грн. (в 2016 році нараховано 61 тис грн.).

Таким чином, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» за 2016 рік збільшився на 223 тис.грн. і перевищує мінімальний розмір, встановлений Положенням № 41 від 28.08.2003, на 786 тис.грн. та розмір, встановлений Положенням № 3981 від 26.04.2005 на 286 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 2016 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 1286 тис.грн., що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., «Резервний капітал» (рядок 1415 балансу) – в сумі 188 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 348 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 500 тис.грн. і при наявності відокремлених підрозділів – не менше 1000 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 (зі змінами від 15.12.2016р.) та вимогам п.п.2.1.11 п.2 «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 від 15.12.2016р.).

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

В ході аудиту встановлено, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» не здійснювало в 2016 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.

Положенням № 3981 від 26.04.2005 також встановлено, що:

«2.1.10. Ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України „Про господарські товариства” та формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.»

В п.п.2.6 п.2 Приміток до річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» за 2016 рік вказано, що:

«Відповідно до діючого в Україні податкового законодавства Ломбард створює відповідний страховий резерв в останній день кварталу, та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості її відшкодування по кожному кредитному договору окремо. Нарахування страхового резерву відображається у звіті про сукупні доходи. Ломбард збирає об'єктивні свідчення щодо безнадійності дебіторської заборгованості»

Також ломбардом розкрита інформація щодо нарахування та руху такого резерву в п.7 Приміток.

В результаті проведення аудиторських процедур, аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв 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).

5) Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Аудиторами не встановлена наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія».

6) Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінка ступеня їхнього впливу

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики не типові для країн із розвинутою економікою. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на цей момент.

Структура капіталу ломбарду на 31.12.2016 року – 43% власний капітал, 57% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,43, що на 0,07 менше оптимального значення (0,5). Коефіцієнт покриття та швидкої ліквідності, які показують здатність Товариства погасити свої поточні зобов'язання, дорівнює 1,6 при оптимальному більше 1. Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Прострочені зобов'язання в Товариства відсутні. На прострочені зобов'язання позичальників створюється резерв, який станом на 31.12.2016 року склав 128 тис.грн. або 5% від всіх зобов'язань позичальників по виданим кредитам (2553 тис.грн.).

Оборотні активи складають 93% активів. З них 94% - інша поточна дебіторська заборгованість. В тому числі 87% - дебіторська заборгованість позичальників за виданими кредитами.

Активи на тимчасово окупованій території відсутні. Ломбард здійснює свою діяльність в м.Херсоні та Херсонській області.

III. Розділ Інші елементи

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	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021р.
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.
Місцезнаходження	36007, Полтавська область, м. Полтава, вул. Кучеренка, буд. 4, кв. 49
Адреса офісу	36020, м.Полтава, вул.Гоголя,12, к.506

Телефон е – mail:	0505582871 auditlysenko@gmail.com
----------------------	--------------------------------------

Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата и номер договору на проведення аудиту	Договір № 1/ 2017/ЛБ від 09.03.2017р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	09.03.2017 р. – 30.03.2017 р.

Аудитор:_____ **Конишева Ю.О.****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 (ICSSAA) 15.04.2005р.
диплом по МСФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих
фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.

_____ **Лисенко О.О.**
(підпис)

30.03.2017 року,
36020, м. Полтава, вул. Гоголя, 12, к.506