

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат.

Учасники та керівництво **Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс»
Кульпієв і компанія»;**

Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України.

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» (ЄДРПОУ 36579928, місцезнаходження 73000, Херсонська обл., м.Херсон, Дніпровський район, вул.Миру, буд.28, скорочено - ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія», надалі – Товариство в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2017 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2017 рік (Форма №4);
- Приміток до фінансової звітності за 2017 рік ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія», складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія», на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) з урахуванням «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних

даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Формування (зміна) статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу та дотримання нормативу достатності капіталу

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (зареєстрованого/пайового) капіталу фінансової установи (рядок 1400 балансу) та її власного капіталу (рядок 1495 балансу), аудитором були перевірені установчі документи Товариства та первинні документи щодо сплати статутного (зареєстрованого) капіталу.

Згідно вимог підпункту 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 (Положення № 41) мінімальний розмір власного капіталу ломбарду повинен бути не менше ніж 500 тис.грн., і згідно підпункту 5 пункту 1 розділу IV цього Положення формування статутного (складеного, пайового) капіталу повинно здійснюватися грошовими коштами.

Згідно п.33 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913 (Ліцензійні умови № 913), фінансова установа зобов'язана на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством.

Крім цього, підпунктом 2.1.11 розділу 2 «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 (зі змінами від 15.12.2016р.) (Положення № 3981) встановлено, що ломбард повинен 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. А згідно підпункту 2.1.10 розділу 2 цього Положення, ломбард зобов'язаний формувати резервний фонд відповідно до статті 14 Закону України „Про господарські товариства”.

Тому питання формування (зміни) статутного (зареєстрованого/пайового) та власного капіталу ломбарду було визначено аудитором як одне із ключових питань аудиту.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в Примітці 8. «Власний капітал», де вказується, що станом на 31.12.2017 року статутний капітал Товариства становить 750 тис.грн. За станом на кінець звітного періоду статутний капітал оплачено повністю грошовими коштами, неоплаченої частини статутного капіталу немає. Змін у статутному капіталі Товариства в 2017 році не було.

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».

Створення резервного капіталу в сумі 188 тис грн., що складає 25% від суми статутного капіталу (750 тис.грн.), було завершено в 2016 році.,

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) Ломбарду станом на 31 грудня 2017 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 1488 тис.грн. (1,5 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 750 тис.грн., резервний капітал в сумі 188 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 550 тис.грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу ломбарду, що має відокремлені підрозділи, який повинен становити не менше ніж 1 млн.грн., перевищує цей мінімальний розмір на 0,5 млн.грн. і, таким чином, відповідає вимогам Положення № 41, № 3981 та Ліцензійних умов № 913. Розмір заявленого та сплаченого статутного капіталу Ломбарду, форма та спосіб його сплати, а також розмір власного капіталу станом на 31.12.2017 року, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог при формуванні капіталу ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія».

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства

Згідно підпункту 2.1.10 розділу 2 Положення № 3981, ломбард зобов'язаний формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні суми страхових резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву сумнівних боргів)) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг, є одним із значущих для аудиту.

Ломбардом створений резерв сумнівних боргів (резерв на знецінення дебіторської заборгованості) по дебіторській заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2017 року в сумі 123 тис.грн. Інформація щодо створення та використання резерву наведена в Примітці 7. «Зобов'язання за розрахунками» до фінансової звітності ломбарду за 2017 рік.

В Примітці 2.6. «Дебіторська заборгованість» розкривається метод створення резерву і вказується, 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».

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву сумнівних боргів)).

Аудитор привертає увагу до Примітки 2.2. «Визнання фінансових інструментів», де вказується, що фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, Ломбардом використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Ломбард на кожну звітну дату проводить оцінку активів на наявність ознаки того, що корисність активу може зменшитися. При наявності таких ознак проводиться оцінка суми очікуваного відшкодування такого активу по справедливій вартості за мінусом витрат на продаж. Збитки від знецінення відносяться до витрат поточного періоду. При наявності ознак, що визнані раніше збитки від знецінення активів більше не існують чи зменшились, зменшення резерву відноситься на доходи періоду, про що вказується в Примітці 2.10.

«Зменшення корисності».

Товариством в Примітці 2.18. «Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики» до фінансової звітності розкривається інформація щодо чинників того, як застосування суджень та припущень впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Ломбардом дотримуються вимоги до розміру статутного і власного капіталу, вимоги щодо створення страхових резервів, про що вказано в попередніх параграфах.

Товариство здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на зростання рентабельності капіталу, за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити безперервність своєї діяльності. Керівництво Товариства здійснює управління ризиком капіталу шляхом огляду структури капіталу на щорічній основі і може її коригувати шляхом виплати дивідендів власникам. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих позик.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Структура капіталу Товариства складається із заборгованості, яка включає поточні зобов'язання, в тому числі кредиторську заборгованість, а також капіталу, що належить учасникам, який складається із статутного, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Структура капіталу ломбарду на 31.12.2017 року – 50% власний капітал, 50% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,5, тобто має оптимальне значення (0,5). Коефіцієнт покриття та швидкої ліквідності, які показують здатність Товариства погасити свої поточні зобов'язання, дорівнює 1,9 при оптимальному більше 1. Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,5 при оптимальному – більше 0,5.

Коефіцієнт прибутковості активів (загальний) дорівнює 0,6 при нормативі більше нуля. Прострочені зобов'язання в Товариства відсутні. На прострочені

зобов'язання позичальників створюється резерв, який станом на 31.12.2017 року склав 123 тис.грн. або 5% від всіх зобов'язань позичальників по виданим кредитах (2463 тис.грн.).

Оборотні активи складають 93% активів. З них 85% - інша поточна дебіторська заборгованість. В тому числі 78% - дебіторська заборгованість позичальників за виданими кредитами.

Аудитор привертає увагу до Примітки 13. «Управління фінансовими ризиками», в якій вказується, що функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Ломбард вважає ці ризики істотними, отже, встановлює конкретні завдання і розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятної ризику по відношенню до конкретного фінансового інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

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

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

Здійснення істотних операцій з активами (операцій, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату)

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності в 2017 році істотних операцій з активами, обсяг яких більше ніж на 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату, які здійснював Ломбард протягом звітного року, та які мали наслідком невиконання ним фінансових нормативів, встановлених Нацкомфінпослуг.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита в Примітці 2.6. «Дебіторська заборгованість». Залишок такої

заборгованості включений до статей балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» (рядок 1135 балансу) та передплачені витрати в сумі 3 тис.грн. (рядок 1190 балансу «Інші оборотні активи») і складає не значну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2017 року, разом 5 тис.грн. (0,2% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2017 року, яка складає 2550 тис.грн.). Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу. Прострочені зобов'язання

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено операцій щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу, а також наявність прострочених зобов'язань.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з юристами Товариства.

В параграфі «Судові розгляди» 14. «Умовні і контрактні зобов'язання» вказано, що в процесі звичайної діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке буде, що впливає з рішення судових розглядів або претензій, не спричинить суттєвого впливу на фінансове становище або майбутні результати діяльності Товариства. Станом на 31.12.2017 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій та не подавало претензій контрагентам (крім стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами). Проти Товариства не були подані судові позови, а також Товариство не було притягнуте до судових справ.

На діяльність Товариства суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в Положенні № 41, Положенні № 3981, «Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08 липня 2004 року № 1515 (Положенні № 1515) та в Ліцензійних умовах № 913, а також вимоги щодо готівкових розрахунків, встановлених «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженим Постановою НБУ від 15 грудня 2004 року № 637 та Постановою НБУ від 06 червня 2013 року № 210 «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою».

Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Товариством як ломбардом та як фінансовою установою, включено аудитором до розділу «Ключові питання аудиту» та в розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів» цього Звіту незалежного

аудитора у відповідності до «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Товариством вказаних в Звіті незалежного аудитора законодавчих та нормативних вимог.

Інша інформація

Інформація щодо річних звітних даних.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, є річною звітністю ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпівів і компанія», що подається до Нацкомфінпослуг 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) (Розпорядження № 2740).

Спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження № 2740 за 2017 рік, включає:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для

того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор щодо:

2.1. *Дотримання ломбардом затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.*

Аудиторами не були виявлені випадки недотримання ломбардом ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг (в редакції 2017 року). Ці Правила відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981. ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до цих правил.

2.2. *Включення ломбардом у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.*

Договір про надання ломбардом фінансового кредиту (типовий договір ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія») (в новій редакції 2017 року) містить обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

2.3. *Надання ломбардом фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056^і ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.*

Договір про надання ломбардом фінансового кредиту (типовий договір ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія») (в новій редакції 2017 року), відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056^і ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

2.4. *Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.*

В ході аудиту встановлено, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» не здійснювало в 2017 році будь-якої іншої підприємницької діяльності, крім підприємницької діяльності, передбаченої законодавством для ломбардів та його засновницьким договором. Випадки залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення аудиторами не виявлені.

2.5. *Наявність у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.*

Аудитори впевнилися у наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах оренди), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41.

2.6. *Наявність у ломбарду облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам,*

установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Бухгалтерський облік ломбардом ведеться в електронному вигляді за допомогою комп'ютерної програми «1С Бухгалтерія». Аналітичний облік в розрізі договорів ведеться в програмі «РawnExpert».

Облікова система ломбарду - автоматизований реєстр даних про споживачів послуг ломбарду; реєструюча система ломбарду - автоматизований реєстр даних про операції споживачів послуг ломбарду.

Облікова та реєструюча система ломбарду ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій. Наявне програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання (комп'ютерна та офісна техніка) відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

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	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки

аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг	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/ 2018/ЛБ від 24.05.2017р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	03.04.2018 р. – 13.04.2018 р.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор : сертифікат аудитора серії А №005658, виданий рішенням АПУ № 130 від 25.12.2003р., строком дії до 25.12.2018р.
Конишева Юлія Олександрівна _____
(підпис)

Підпис від імені аудиторської фірми:

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 (ІССАА) 15.04.2005р.
диплом по МСФЗ (IFRS) виданий Інститутом сертифікованих фінансових менеджерів (ICFM) 20.02.2013р.*

Лисенко О.О.

(підпис)

**36020, м. Полтава, вул.Гоголя, 12, к.506.
13 квітня 2018 року**