

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. Гоголя, 12, к. 506, тел. 050 558 28 71**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат.

Учасники та керівництво **Повного товариства «Ломбард «Капітал Плюс»
Кульпіїв 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» Кульпіїв і компанія» (ЄДРПОУ 36579928, місцезнаходження 73000, Херсонська обл., м.Херсон, Дніпровський район, вул.Миру, буд.28, скорочено - ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», надалі – Товариство в усіх відмінках), що складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2018 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2018 рік (Форма №4);
- Приміток до фінансової звітності за 2018 рік ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв 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» Кульпіїв і компанія», на 31 грудня 2018 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 інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг». 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.

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.

Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості активів 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.

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. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Ломбард на кожен звітний 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.

Операції зі зв'язаними сторонами.

Ми звертаємо увагу на Примітку 8. «Власний капітал» та Примітку 16. «Операції зі зв'язаними сторонами» до фінансовій звітності, в яких розкривається інформація щодо переліку зв'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24. Операції зі зв'язаними сторонами проводилися ломбардом у межах звичайної господарської діяльності. Аудитором не було виявлено ознаки існування відносин і операцій зі зв'язаними сторонами (зокрема афілійованими особами), що виходять за межі нормальної діяльності, які управлінський персонал раніше не ідентифікував або не розкривав аудиторю.

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» Примітки 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 31.12.2018 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 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 29 грудня 2017 року №148.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Товариством вищевказаних законодавчих та нормативних вимог.

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 2018 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.

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

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита в Примітці 7 «Зобов'язання за розрахунками». Залишок такої заборгованості включений до статей балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» (рядок 1130 балансу) в сумі 11 тис.грн., що складає не значну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2018 року (0,4% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2018 року, яка складає 2780 тис.грн.). Інформація про цю заборгованість і операції розкрита Товариством згідно вимог МСФЗ.

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб. Прострочені зобов'язання

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено операцій щодо залучення коштів від фізичних та юридичних осіб, а також наявність прострочених зобов'язань.

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» Кульпіїв 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 (із змінами) (Розпорядження № 2740).

Спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження №2740 за 2018 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. Формування (зміни) статутного (зареєстрованого/пайового) 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”.

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал Товариства становить 750 тис.грн., який оплачено повністю грошовими коштами. Неоплаченої частини статутного капіталу немає. Змін у статутному капіталі Товариства в 2018 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 2018 року: (рядок 1495 балансу) в сумі 2215 тис.грн. (2,2 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 1277 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 1,2 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 31.12.2018 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» Кульпіїв і компанія».

2.2. *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, про що вказано в попередньому параграфі.

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 31.12.2018 року – 67,7% власний капітал, 33,3% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,7, тобто перевищує оптимальне значення 0,5. Коефіцієнт покриття дорівнює 2,9 при оптимальному більше 1. Коефіцієнт швидкої ліквідності дорівнює 0,26 при оптимальному 0,25. Ці коефіцієнти показують здатність

Товариства погасити свої поточні зобов'язання. Таким чином, Товариство ліквідне та платоспроможне.

Прострочені зобов'язання в Товариства відсутні. На покриття збитків від прострочених зобов'язань позичальників створюється резерв, який станом на 31.12.2018 року склав 143 тис.грн. або 5% від всіх зобов'язань позичальників по виданим кредитам (2864 тис.грн.). Невеликий відсоток резервів обумовлений тим, що надані ломбардом позики забезпечені ліквідним майном, і прострочені кредити складають невелику частку.

Оборотні активи складають 93% активів. З них 91% - поточна дебіторська заборгованість позичальників за виданими кредитами.

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 прийнятного 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.

2.3. *Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих страхових резервів відповідно до законодавства*

Згідно підпункту 2.1.10 пункту 2.1 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.

Ломбардом створений резерв кредитних збитків по дебіторській заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2018 року в сумі 143 тис. грн.

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 кредитних збитків).

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 2018 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. *Суміщення провадження видів господарської діяльності*

Згідно підпункту пункту 3.2 розділу 3 Положення № 3981 до супутніх послуг ломбарду, якщо інше не встановлено законом, належать:

- 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.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог щодо суміщення видів господарської діяльності. Ломбард надає супутні послуги, які дозволені п.3.2 розділу 3 Положення № 3981.

надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання;

2.6. *Надання ломбардом фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг*

Договір про надання ломбардом фінансового кредиту (типовий договір ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія») (в новій редакції 2018 року), відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом і містить обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Ці Правила відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981. ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до цих правил.

2.7. *Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством*

Інформація про відокремлені підрозділи ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія» внесена до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.01.2016 № 227, а також всі 10 відокремлених підрозділів внесені до ЄДР.

2.8. *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 встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна. Готівкові розрахунки. Зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки.*

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 встановлена 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.

Готівкові розрахунки здійснюються із застосуванням РРО у відповідності до вимог законодавства.

Зберігання грошових коштів і документів здійснюється в сейфах. В наявності охоронна сигналізація.

2.9. *Наявність у ломбарду облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, 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 «PawnExpert».

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» Кульпіїв 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.

2.10. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

здійснено Ломбардом в Примітці 2.2. «Визнання фінансових інструментів» до фінансової звітності ломбарду за 2018 рік, де вказано, що справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, 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.

2.11. Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Функції внутрішнього контролю в ломбарді виконуються ревізором, що призначений зборами учасників, що не суперечить вимогам статті 15⁻¹. Внутрішній аудит (контроль) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (із змінами).

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., ACCA DipIFR (rus),

Конишева Юлія Олександрівна

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

*сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.*

Лисенко О.О.

(підпис)

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

06 березня 2019 року

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 реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України (АПУ)	Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0616 видане рішенням АПУ № 327/4 від 28.07.2016р., чинне до 31.12.2021 року
Місцезнаходження	36007, Полтавська обл., м.Полтава, вул.Кучеренка,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/ 2019/ЛБ від 12.02.2019р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	12.02.2019 р. – 06.03.2019 р.