

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЛИСЕНКО»

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169

ЄДРПОУ 35796588, п/р UA673808050000000002600090729 UAH

в АТ „Райффайзен Банк Аваль”, м.Київ, МФО 380805

36020, м.Полтава, вул. Гоголя,12,к.506, тел. +38050 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 31.12.2019 року (Форма №1);
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік (Форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік (Форма №3);
- Звіту про власний капітал за 2019 рік (Форма №4);
- Приміток до фінансової звітності за 2019 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 2019 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 фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року № 362. 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. Під час такого визначення аудитором враховувалися зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення та значні ризики, ідентифіковані відповідно до МСА 315, а також значні судження, зроблені управлінським персоналом щодо питань у фінансовій звітності, включно з обліковими оцінками, ідентифікованими аудитором як такі, що мають високу невизначеність, та вплив на аудит важливих подій або операцій, що відбулись протягом періоду.

Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів

До ризиків суттєвого викривлення було віднесено застосування управлінським персоналом облікових оцінок щодо справедливої вартості. Аудитор вважає, що питання облікових оцінок при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, є одним із значущих для аудиту. Аудитором були проведені процедури оцінювання того, чи є облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом, обґрунтованими чи викривленими, у відповідності до вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Аудитор привертає увагу до пунктів 4.2. «Судження щодо справедливої вартості активів Товариства», 4.3. «Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» та 4.6. «Судження щодо виявлення ознак знецінення активів» Примітки 4. «Основні припущення, оцінки та судження» до фінансової звітності Товариства за 2019 рік, в яких 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. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості здійснено Товариством також в Примітці 5.

Аудитор вважає, що наведені управлінським персоналом в Примітках до

фінансової звітності розкриття щодо застосування облікових оцінок, в тому числі по справедливій вартості, а також методи, застосовувані Товариством при визначенні ознак знецінення активів, є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Чинники, що впливають на визнання доходів (витрат) від інвестування активів розкриті Товариством в пункті 4.3. «Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів» Примітки 4. «Основні припущення, оцінки та судження» до фінансової звітності. Товариство також отримує доходи у вигляді відсотків на надані позики і постійно оцінює і моніторить ризики. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів. Товариством проведено аналіз чутливості, про що вказано в п. 7.3 «Цілі та політики управління фінансовими ризиками» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації».

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами. Операції з пов'язаними сторонами можуть здійснювати значний вплив на рішення користувачів щодо достовірності фінансової звітності, якщо вони складають значну частку в операціях Товариства, тому це питання було віднесено до одного з ключових питань аудиту.

У відповідності до МСА 550 «Пов'язані сторони» нами було направлено запит управлінському персоналу щодо ідентифікації пов'язаних сторін, характеру відносин та характеру і типу операцій з ними. Аудитори отримали розуміння заходів контролю щодо ідентифікації, відображення в обліку та розкриття інформації щодо відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а також щодо санкціонування і схвалення значних операцій та домовленостей з пов'язаними сторонами. Аудитори здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності у зв'язку з відносинами і операціями з пов'язаними сторонами та визначили, чи є будь-які з цих ризиків значними ризиками.

У п. 7.2 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв і компанія», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора, розкрита інформація щодо переліку пов'язаних сторін та операцій з ними згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Ми не виявили інші пов'язані сторони крім тих, що розкриті у фінансовій звітності Товариства, а також значні операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі звичайного перебігу його господарської діяльності.

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на

діяльність фінансової установи.

В п.7.1.1 «Судові позови» Примітки 7 «Розкриття іншої інформації» 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 31.12.2019 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 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), зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118 (Положення №41), «Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затвердженому Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08 липня 2004 року № 1515, зареєстрованому в Міністерстві юстиції України 27 липня 2004 р. за N933/9532 (Положенні № 1515) та в «Ліцензійних умовах провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених Постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913 (Ліцензійних умовах № 913), а також вимоги щодо готівкових розрахунків, установлених «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого Постановою Правління НБУ від 29 грудня 2017 року № 148.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень вказаних 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 2019 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 на 31.12.2020 року в сумі 37 тис.грн. розкрита в п.6.8. «Не фінансові активи» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах». Залишок такої заборгованості включений до статей балансу «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» (рядок 1130 балансу) в сумі 23 тис.грн. та «Інша поточна дебіторська заборгованість», що включає дебіторську заборгованість за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків (з ряд.1155 Балансу) в сумі 14 тис.грн., що складає не значну частку дебіторської заборгованості на 31.12.2019 року (1,1% від всієї дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019 року, яка складає 3471 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 випадки залучення коштів на умовах субординованого боргу, 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» Кульпієв 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) (Порядок № 2740).

Спеціальна звітність ломбарду, складена відповідно до Розпорядження №2740 за 2019 рік, включає:

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

Таким чином, річна звітність ломбарду, що подається до Нацкомфінпослуг, включає дані із перевіреної аудитором фінансової звітності, тому аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що подається ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» на виконання вимог Порядку № 2740, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

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 (складеного/пайового) капіталу, розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів), розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)*

З метою підтвердження статей фінансової звітності щодо статутного (zareєстрованого/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 (zareєстрованого) 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), zareєстрованого 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 zareєстрованого 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”.

Інформація щодо власного капіталу розкрита Товариством в п. 6.10 «Власний капітал» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах». Аудитором підтверджується, що станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства сформований та сплачений грошовими коштами, перерахованими учасниками на банківський рахунок Товариства протягом

попередніх періодів в сумі 750 тис.грн. і на протязі 2019 року в сумі 300 тис.грн., що відповідає вимогам законодавства.

Станом на 31.12.2019 року статутний капітал Товариства становить 1050 тис.грн., який оплачено повністю грошовими коштами. Неоплаченої частини статутного капіталу немає.

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 263 тис грн., що складає 25% від суми статутного капіталу (1050 тис.грн.), було завершено в 2019 році.

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) Ломбарду станом на 31 грудня 2019 року: (рядок 1495 балансу) в сумі 3327 тис.грн. (3,3 млн.грн.), що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 1050 тис.грн., резервний капітал в сумі 263 тис.грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 2014 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 2,3 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 31.12.2019 року, відповідають вимогам чинного законодавства та встановленим нормативним вимогам.

Інші складові власного капіталу, крім зареєстрованого (пайового), резервного капіталу та нерозподіленого прибутку, у Товариства відсутні.

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. 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.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. 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.

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 31.12.2019 року – 81,2% власний капітал, 18,8% - зобов'язання. Таким чином, коефіцієнт платоспроможності (автономії) дорівнює 0,8, тобто перевищує оптимальне значення 0,5. Коефіцієнт покриття дорівнює 4,9 при оптимальному більше 1. Коефіцієнт швидкої ліквідності дорівнює 0,42 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 31.12.2019 року склав 178 тис.грн. або 5% від всіх зобов'язань позичальників по виданим кредитам (3566 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 84% - поточна дебіторська заборгованість позичальників за виданими кредитами.

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом його діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється також стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності). 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.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Товариство встановлює ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного фінансового інструменту та/або групи інструментів і контролює 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 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 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.

Підхід до створення резерву кредитних збитків наведено в параграфі 4.6 «Судження щодо виявлення ознак знецінення активів» Примітки 4 «Основні припущення, оцінки та судження»:

«Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику / для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково, здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків».

Товариство проводить аналіз та оцінку кредитного ризику з використанням індивідуального підходу. Інформація щодо змін очікуваних кредитних збитків розкрита в п. 6.7. «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю» Примітки 6 «Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах», де вказано, що ломбардом створений резерв кредитних збитків за фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами, а саме - по дебіторській заборгованості за наданими кредитами станом на 31.12.2019 року в сумі 178 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).

Таким чином, визначення суми збитків від знецінення фінансових інструментів Товариством у сумі 178 тис. грн. аудитори вважають обґрунтованим.

2.4. заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

В ході аудиту встановлено, що ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія» не здійснювало в 2019 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.

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

господарювання

Договір про надання ломбардом фінансового кредиту (типовий договір ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпіїв 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» Кульпіїв і компанія» укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до цих правил.

2.7. розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Обов'язок щодо надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (надалі - Закон про фінпослуги) виконується шляхом розміщення інформації на сайті ломбарду: <https://lombardkapital.com/>

2.8. дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

З пояснень управлінського персоналу та даних бухгалтерського обліку Товариства не виявлені операції, які підпадають під вимоги статті 10 «Прийняття рішень при конфлікті інтересів» Закону від 12 липня 2001 року №2664-III про фінпослуги.

2.9. наявності 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.

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.

2.10. внесення фінансовою установою 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, встановлених розділом XVII Положення № 41.

Аудитором не було встановлено порушень вимог розділу XVII Положення № 41. 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 від 26.01.2016 № 227, а також всі 12 відокремлених підрозділів внесені до ЄДР.

2.11. внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Обов'язки служби внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві виконує ревизор, що призначений зборами учасників, що не суперечить вимогам статті 15¹. Внутрішній аудит (контроль) Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III (із змінами).

2.12. наявності у ломбарда облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Товариство має систему відповідного обліку та реєстрації договорів на надання фінансових послуг, яка являє собою сукупність даних, зафіксованих у вигляді записів в електронних базах даних, і відповідає вимогам п.п.4 п.1 Розділу IV Положення № 41.

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» 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.

Таким чином, аудитором підтверджується наявність та відповідність вимогам законодавства облікової та реєструючої системи (програмного забезпечення та спеціального технічного обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

2.13. дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків.

Аудитором не встановлено порушень вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених «Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», які затверджені Постановою Правління НБУ № 148 від 27 грудня 2017 року. Готівкові розрахунки здійснюються із застосуванням РРО у відповідності до вимог законодавства.

2.14. забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Аудитором було отримано підтвердження від управлінського персоналу Товариства щодо забезпечення умов зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки. Зберігання грошових коштів і документів здійснюється в сейфах. В наявності охоронна сигналізація.

2.15. розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Аудиторами були виконані процедури перевірки облікових оцінок, застосовуваних управлінським персоналом Товариства згідно МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» з метою оцінити обґрунтованість облікових оцінок, ґрунтуючись на знанні бізнесу клієнта і того, чи узгоджується оцінка з іншими аудиторськими доказами, отриманими у процесі аудиторської перевірки, в тому числі застосування управлінським персоналом методів оцінки справедливої вартості активів Товариства. Це питання було віднесено аудиторами до ключових питань аудиту і включене до параграфу «Ключові питання аудиту» Розділу I цього Звіту незалежного аудитора. Інформація (опис) у повному обсязі щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії згідно вимог МСФЗ 13, міститься в Примітці 5. «Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості» Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік ПТ «Ломбард «Капітал Плюс» Кульпієв і компанія», що додаються до цього Звіту незалежного аудитора і тому це розкриття інформації повторно в ньому не наводиться.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є сертифікований аудитор: сертифікат аудитора № 006347, виданий рішенням АПУ № 185/З від 13.12. 2007р., Давиденко Світлана Станіславівна.

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Лисенко»

*сертифікат аудитора серії А №000656,
виданий рішенням АПУ № 41 від 25.01.1996р.,
ACCA DipIFR (rus)*

Лисенко О.О.

(підпис)

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

19 березня 2020 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	Номер реєстрації в Розділі 3 і 4 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4169

України (АПУ)	
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 № 1/2020/ЛБ від 02.03.2020р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	02.03.2020 р. – 19.03.2020 р.