



ГРАНТЬ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: [www.grantye.com](http://www.grantye.com)

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Адресат:** Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36949356, місцезнаходження: 65481, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72, що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» на 31.12.2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Основа для думки із застереженням**

В Товаристві не створюються резерви та забезпечення, зокрема резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам». У зв'язку з цим ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватись на суму цих резервів та забезпечень.

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі у сумі 5 057 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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 із застереженням.

### **Ключові питання аудиту**

Ми визначили, що за виключенням питання, викладеного в розділі «Основа для думки із застереженням» відсутні інші ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому звіті.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, які містяться у звіті про склад активів та пасивів ломбарду і звіті про діяльність ломбарду, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, 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 Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард, або припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання**

Статутний капітал Ломбарду складає 7 000 тис. грн., станом на 31.12.2018 року сплачений не у повному обсязі, несплачена частина складає 195 тис. грн. Протягом 2018 року розмір статутного

капіталу не змінювався. Власний капітал, станом на 31.12.2018 року, складає 7 360 тис. грн., що відповідає вимогам законодавства.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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**

Ломбард придержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.**

Станом на 31.12.2018 року в Ломбарді сформований резервний капітал у розмірі 1748 тис. грн.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.**

Ломбард не входить до фінансової групи.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо**

Фінансові інвестиції відсутні.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.**

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.**

Виходячи з наданих документів, протягом 2018 року ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.**

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні 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.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності**

Ломбард має власний веб-сайт [www.jakimenko.lombardsindikat.com](http://www.jakimenko.lombardsindikat.com) та частково розкриває на ньому інформацію.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів**

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

Підтвердження відповідності приміщень фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, відсутнє.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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 всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою 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, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту**

Ломбардом дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників від 01.09.2015 року № 1-БК)

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків**

Ломбардом дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)**

Всі відокремлені підрозділи ломбарду забезпечені необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфами та засобами безпеки – охоронною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)**

Нам була надана Довідка від 10.02.2019 року № 10/02/19 про те, що ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» було створене до моменту вступу в силу Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2531 від 04.12.2012 року «про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі», тому на Ломбард не поширюються вимоги щодо обов'язкового розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу та розкриття джерела походження складових частин власного капіталу. Інша інформація не надавалася.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)**

Ломбардом дотримано вимоги щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів**

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості розкрита у примітках.

**Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна**

У ломбарда є окреме нежитлове приміщення

**Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього 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**

На балансі Ломбарду наявна облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка відповідає вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг: «1С:Підприємство 8.3» конфігурація «Бухгалтерія для України» та «Комплексна інформаційна система» для подачі звітності до Нацкомфінпослуг.

## **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року

<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	<p>№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1</p> <p>Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року</p>
<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-98, 32-46-99

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

<b>Повне найменування</b>	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»</b>
<b>Ідентифікаційний код</b>	36949356
<b>Місцезнаходження</b>	65481, Одеська область, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72
<b>Дата державної реєстрації</b>	30 квітня 2010 року № 1 558 102 0000 000601
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво ЛД № 508 видане 25.11.2010 року реєстраційний номер 15102557 згідно до Розпорядження Комісії від 25.11.2010 р. № 905, код фінансової установи 15
<b>Основні види діяльності відповідно до статутних документів</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Статутний капітал, грн.</b>	7 000 000,00 грн.
<b>Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)</b>	71 відділення
<b>Засновники Ломбарду</b>	ФОП Гульцов П.С. – 6 949 000,00 грн., що складає 99,27 %; ТОВ «Якименко і Компанія» – 51 000,00 грн., що складає 0,73 %.
<b>Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду</b>	<a href="http://www.jakimenko.lombardsindikat.com">www.jakimenko.lombardsindikat.com</a>

### Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 205 від 17 грудня 2018 року.

**Період, яким охоплено проведення аудиту:** Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

**Дата початку та дата закінчення аудиту:** Ломбард перевірявся аудиторами з 04 лютого 2019 року по 08 лютого 2019 року.

**Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора, є**

\_\_\_\_\_

**Олег Шевченко**

**Директор**

\_\_\_\_\_

**Ольга Пархоменко**

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

08.02.2019 року