

Синтез-Аудит-Фінанс



Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської
діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf –audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про фінансову звітність

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА

«КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ»

за 2018 рік

Керівництву ПТ «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг .

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що зареєстроване за адресою 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд.1 (код ЄДРПОУ - 32934592) (надалі - «Товариство», «Повне товариство», «Ломбард»).

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного товариства на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність 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 РСМЕБ) та етичними вимогами

застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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, 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 описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашему звіті.

Ключове питання

Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство має створювати резерв на знецінення по кожному боржнику.

Інша поточна дебіторська заборгованість, в основному, являє собою заборгованість за виданими кредитами, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв на покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Ломбардом за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Повне товариство не має простроченої дебіторської заборгованості. Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операцій процентами, не створюється у зв'язку з тим, що дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відноситься до 1 категорії, по який коефіцієнт нарахування дорівнює 0, тому резерв не нараховується.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» несе відповіальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включені до річних звітів ломбардів, а саме:

- Загальної інформації про ломбард за 2018 рік;
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2018 рік;
- Звіту про діяльність ломбарду за 2018 рік.

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 відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

Загальна сума витрат в звіті про діяльність ломбарду (Додаток 2) за 2018 рік відображена в розмірі – 344262,1 тис. грн., що на 3493,9 тис. грн. менше ніж за даними бухгалтерського обліку.

Інших фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Відповіальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими 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 не виявлення 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 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. Втім 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 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. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 4646 тис. грн.

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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили те, що мало найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто те, яке є ключовим питанням аудиту. Ми описуємо це 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 нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ПТ : «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПИТАЛ»
Код ЄДРПОУ	32934592
Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 07.04.2004 року № - 0021130
Орган, реєстрації	Ленінська районна адміністрація Запорізької міської ради
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 14.124.2005 року № 11031200000010489
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя , вулиця Сталеварів, будинок 1
Телефон	(061) 701-57-17, 233-33-52
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Поточний рахунок	2650930451702
МФО	305743
Банк	АТ «Банк Кредит Дніпро»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію	ЛД №405 від 25.06.2009р.

фінансової установи та дата його видачі	реєстраційний номер 15102358
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню», з 26.01.17 - безстрокова
Кількість відокремлених підрозділів	438
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	1070 особа
Керівник	Жавжаров Ігор Борисович (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 3889 від 22.09.2017 р. Строк дії з 22.09.2017 р. до 22.09.2020р.).
Головний бухгалтер	Бабич Любов Миколаївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № 3899 від 22.09.2017 р. Строк дії з 22.09.2017р. до 22.09.2020р.)

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017 року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності з вимогами Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про заставу»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також наступних нормативних документів: Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 4 листопада 2004 року N 2740 зі змінами і доповненнями та розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» від 26.02.2019 р. №257.

Основою подання фінансової звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбard «Капітал» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших

фінансових активів і зобов'язань, визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів товариства, що відображенна у фінансових звітах станом на 31.12.2018 року, складає 388 081 тис. грн.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» станом на 31.12.2018 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 89642 тис. грн., знос 39379 тис. грн., залишкова вартість 50263 тис. грн. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16. Переоцінка основних засобів у періоді, що перевіряється, не проводилася.

Станом на 31.12.2018 р. є в розпорядженні товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення), первісна вартість яких дорівнює 439 тис. грн., накопичена амортизація на суму 86 тис. грн., залишкова вартість - 353 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом. Нематеріальні активи товариством визнаються у обліку відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Згідно наказу про облікову політику Товариство придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою. При вибутті їх оцінка виконується за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів. Виробничі запаси станом на 31 грудня 2018 рік складають 32 тис. грн. (паливо).

Облік запасів ведеться згідно МСБО № 2 «Запаси».

Облік дебіторської заборгованості Повне товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2018 р. складає - 308 809 тис. грн., у тому числі:

- за виданими авансами – 9 656 тис. грн.;
- за розрахунками з нарахованих доходів – 13 957 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 285 196 тис. грн. (у тому числі: заборгованість клієнтів ломбарду по виданим та непогашеним кредитам 201 478 тис. грн., заборгованість за договорами комісії - 83 621 тис. грн., заборгованість за договором поворотної фінансової допомоги - 50 тис. грн., заборгованість фонду по виплаті лікарняних – 47 тис. грн.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2018 р. сумнівна та безнадійна заборгованість відсутня, резерв не нараховувався.

Облік касових операцій відповідає вимогам Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017 р.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2018 р. складають 28 624тис. грн.(в т.ч. : готівка – 27910 тис. грн.; на рахунках в банках – 714тис. грн.).

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. складають – 327 057тис. грн., в т.ч.:

- заборгованість за послуги – 225 085тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом – 563тис. грн., в тому рахунку з податку на прибуток – 234тис. грн.;
- заборгованість зі страхування – 334тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з оплати праці – 1242 тис. грн.;
- поточні забезпечення – 3217тис. грн. (резерв оплати відпусток);
- інші поточні зобов'язання – 96 616тис. грн. (в т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 8400 тис. грн., заборгованість по розрахункам з підзвітними особами – 88197 тис. грн. та ін.)

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2018 року був отриманий дохід у сумі 360 437 тис. грн., у тому числі :

- чистий дохід від реалізації послуг - 360375 тис. грн. (нараховані відсотки за фінансовими кредитами);
- інші операційні доходи – 62 тис. грн. (з нарахованих банківською установою процентів по залишках на поточному рахунку Товариства);

Визнання витрат в фінансовій звітності Товариство здійснює з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2018 рік склала 347 756 тис. грн., у тому числі:

- 168 454 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 175 621 тис. грн. – витрати на збут;
- 897 тис. грн. - інші операційні витрати ;
- 2 784 тис. грн. - витрати з податку на прибуток .

Таким чином, за наслідками 2018 року Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» отримало чистий прибуток у сумі 12681 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2018 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» в сумі 61024 тис. грн.. станом на 31.12.2018 року складається із:

- зареєстрованого складеного капіталу у розмірі 10 417 тис. грн.;
- резервного капіталу - 2 604 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку - 48 003 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 417 тис. грн. та відповідає установчим документам, станом на 31.12.2018 року сплачений повністю.

Нова (шоста) редакція Засновницького договору Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» затверджена Протоколом загальних зборів засновників від 24 червня №216 заарестована Запорізькою міською радою від 30.06.2016р. за № 11031050034010489 із складеним капіталом в сумі 10 417 000,0 грн..

Склад та структура Складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року наступні:

Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Фактична сума внесків до складеного капіталу (грн.)	Фактична сума внеску у відсотках до складеного капіталу (%)
ФОП - Климчук Петро Миколайович	5000160	5000160	48
ФОП – Попов Іван Іванович	5000160	5000160	48
ФОП – Попов Дмитро Іванович	416680	416680	4
ВСЬОГО	10 417 000,00	10 417 000,00	100

Резервний капітал станом на кінець звітного періоду становить 2604 тис. грн. У звітному році відрахування з чистого прибутку до резервного капіталу склали 526 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2018 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 48003 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 12681 тис. грн., відрахування до резервного фонду 526 тис. грн. та інші зміни в сумі 786 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства станом на 31.12.2018 р. складає 61024 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

Згідно з п.5.11 розділу Засновницького договору ПТ «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» створює резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань у розмірі 5% чистого прибутку Товариства.

В поточному році частина чистого прибутку в сумі 526 тис. грн. направлена на поповнення резервного капіталу. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Климчик і Компанія «Ломбард Капітал» станом на 31.12.2018р. становить 61024тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Діяльність ломбарду

Форми звітності ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал», що подаються до Національної комісії, згідно до рішенням Держфінпослуг від 04.11.2004р. № 2740 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2018 рік.

Облікова та реєструюча система ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту власної розробки, яка забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п. 4.1 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.05р. № 3981 зі змінами та доповненнями.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по кожному з позичальників з відображенням нарахованих відсотків. З кожним позичальником укладається договір про надання фінансового кредиту під заставу майна та специфікація про прийняття закладу, в яких фіксуються всі істотні умови надання кредитів. У заставу приймаються вироби з дорогоцінних металів та побутова техніка. Оцінку предметів застави проводять штатні оцінювачі на підставі «Внутрішньої інструкції з оцінки та прийому у заклад виробів з драгметалів» та «Інструкції по прийому побутової техніки в ломбардних відділеннях «Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал». Інвентаризація отриманого у заставу майна проводилась станом на 31.12.2018р. За результатами інвентаризації відхилень не виявлено.

Усього за звітний період надано фінансових кредитів під заставу – 2030928,8 тис. грн. (в бухгалтерському обліку оборот по дебету рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами»), з них:

- під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння на суму – 1583315,9 тис. грн.;
- під заставу побутової техніки на суму – 447612,9 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу – 2030917,7 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за 2018р. – 1951001,7 тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунка № 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами») у тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 392897,4 тис. грн.

У звітному періоді сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами складає – 360375,8 тис. грн., сума погашених процентів за користування фінансових кредитів – 354619,1тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за дебітом та кредитом рахунка № 373 «Розрахунки за нарахованими доходами»), у тому числі погашених за рахунок майна, наданого в заставу – 8318,8тис. грн.

Загальна сума отриманого доходу, відображенна у звіті ломбарду – 360437,7 тис. грн., що складається із суми нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами 360375,8тис. грн. (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 703 «Дохід від реалізації робіт і послуг») та інших доходів у сумі 61,9 тис. грн., що складають нараховані банківською установою проценти по залишках на поточному рахунку Товариства (в бухгалтерському обліку підтверджується оборотом за кредитом рахунку № 719 «Інші доходи від операційної діяльності»).

У другому розділі «Звіту про діяльність Ломбарду» представлена інформація про витрати Ломбарду і статистична інформація.

Загальна сума витрат у звіті про діяльність ломбарду (Додаток 2) за 2018 рік відображені в розмірі – 344262,1 тис. грн., що на 3493,9 тис. грн. менше ніж за даними бухгалтерського обліку.

В статистичній інформації вказано кількість наданих та погашених договорів фінансового кредиту. Усього за 2018 рік надано фінансових кредитів під заставу – 1324072 договори, у тому числі: під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 860882 договори, під заставу побутової техніки – 463190 договори. Кількість договорів погашених за рахунок майна наданого в заставу -183857.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2018 рік становила 201 відсотка.

В ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» діють Внутрішні правила надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» в новій редакції, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №371 від 22.10.2018р.).

Події після дати балансу

Інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Проте після дати балансу відбулися зміни у складі учасників Повного товариства, а саме:

Відповідно до Протоколу №16 Загальних зборів Учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» від 04.03.2019р. учасниками Повного товариства Климчуком П.М. та Поповим І.І. прийнято рішення щодо продажу частки їхніх часток у складеному капіталі Товариства третім особам.

Учаснику Товариства – фізичній особі-підприємцю Климчуку Петру Миколайовичу відповідно до його намірів надано згоду на продаж частки належній йому частки у складеному капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що дорівнює 4 875 156,0 грн. та складає 46,8% складеного капіталу Товариства, на користь ТОВ «АН-НІКА» (код ЄДРПОУ - 41771044) за умови отримання ТОВ «АН-НІКА» письмового погодження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на збільшення та набуття істотної участі у фінансовій установі повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал».

Учаснику Товариства – фізичній особі-підприємцю Попову Івану Івановичу відповідно до його намірів надано згоду на продаж частки належній йому частки у складеному капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», що дорівнює 4 895 990,0 грн. та складає 47% складеного капіталу Товариства, на користь:

- ТОВ «АН-НІКА» (код ЄДРПОУ - 41771044) - 4,2% складеного капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому виражені дорівнює 437 514,0 грн.;
- ТОВ «КЛИМКО» (код ЄДРПОУ - 41828158) - 25% складеного капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому виражені дорівнює 2 604 250,0 грн.;
- ФОП Попова Дмитра Івановича (реєстраційний номер облікової картки платника податків - 2536515997) – 17,8% складеного капіталу Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», яка у грошовому виражені дорівнює 1854226,0 грн.

Протоколом №17 Загальних зборів учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» від 04.03.2019р. включені до складу учасників повного товариства включені:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІМКО", (ідентифікаційний код юридичної особи – 41828158) у зв'язку із придбанням частки в розмірі 25 (двадцять п'ять) % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АН-НІКА", (ідентифікаційний код юридичної особи – 41771044) у зв'язку із придбанням частки в розмірі 4,2 (четири цілих два десятих) % складеного капіталу Повного Товариства;

Вищезазначеним Протоколом №17 визначено і затверджено новий склад учасників Повного Товариства у кількості 5 (п'яти) осіб та розмір часток у складеному капіталі Повного Товариства кожного із них:

- Фізична особа – підприємець КЛІМЧУК ПЕТРО МИКОЛАЙОВИЧ, який зареєстрований за адресою: 70443, Запорізька область, Запорізький район, село Лисогірка, вул. Центральна, буд.11, кв. 6. Паспорт серії СВ № 021903 виданий 10.06.1999р., Запорізьким РВ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер – 2466105630. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Запорізькій районній Державній адміністрації Запорізької області «22» травня 2008р., номер запису в ЄДР- 2 085 000 0000 001718, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 5 000 160,00 грн., що складає 48 % складеного капіталу Повного Товариства;

- Фізична особа – підприємець ПОПОВ ІВАН ІВАНОВИЧ, який зареєстрований за адресою: 70417, Запорізька область, Запорізький район, селище Сонячне, вулиця Ясна, буд.7. Паспорт серії СА № 910500 виданий 06.11.1998р., Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер - 1534130350. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Виконавчому комітеті Запорізької міської ради «20» липня 2005р., номер запису в ЄДР - 2 103 000 0000 011539, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 104 170,00 грн., що складає 1 % складеного капіталу Повного Товариства;

- Фізична особа – підприємець ПОПОВ ДМИТРО ІВАНОВИЧ, який зареєстрований за адресою: 69121, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Зернова, буд.45. Паспорт серії СА № 910501 виданий 06.11.1998р., Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізькій області. Ідентифікаційний номер - 2536515997. Зареєстрований, як фізична особа - підприємець у Виконавчому комітеті Запорізької міської ради «14» січня 2008р., номер запису в ЄДР - 2 103 000 0000 039764, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 2 270 906,00 грн. що складає 21,8 % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КЛІМКО", ідентифікаційний код юридичної особи 41828158, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи: 26.12.2017, 1 103 102 0000 043930, адреса: Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 2 604 250,00 грн., що складає 25 % складеного капіталу Повного Товариства;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АН-НІКА", ідентифікаційний код юридичної особи 41771044, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи 30.11.2017 р., 1 103 102 0000 043810, адреса: 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Сталеварів, будинок 1, що володіє часткою, яка у грошовому вираженні дорівнює 437 514,00 грн., що складає 4,2 % складеного капіталу Повного Товариства.

Цим же протоколом затверджено Засновницький договір Повного товариства у новій редакції та зареєстрований Приватним нотаріусом від 05.03.2019р. за № 1103105019010489.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум

прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під очікувані збитки.

Iнші питання

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31 грудня 2018р. платоспроможне та досить ліквідне, проте залежне від зовнішніх джерел фінансування та має умовно-задовільний фінансовий стан.

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;
- Обов`язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв`язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості відсутні, резерви не нараховувались;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони засторонніх фінансових активів від фізичних осіб із зобов`язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг (<https://lombard-capital.com.ua/>);
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515. Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування;
- Товариство має Внутрішні правила в новій редакції надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту та супутніх послуг Повним товариством «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал», затверджених рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол №371 від 22.10.2018р.);
- Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання 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;
- Договори надання послуг відповідають 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, пунктом 38 Ліцензійних умов № 913 та містять посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях, на момент перевірки не всі з них облаштовані для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до

державних будівельних норм (п'ятдесят чотири відділення має пандуси). Роботи з облаштування тривають. Чотириста дванадцять відділень облаштовані кнопкою виклику персоналу Ломбарду;

- Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління НБУ №148 від 29.12.2017р.;
- Всі відділення розташовані у орендованих приміщеннях які відповідають вимогам пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981;
- Товариство у своїй діяльності користується обліковою та реєструючою системою (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників Повного товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» (Протокол №320/1 від 27.12.2017 року). Протоколом №312/1 Загальних зборів засновників Повного Товариства «Климчук і Компанія «Ломбард Капітал» на посаду внутрішнього аудитора було призначено Єфіменко Ольгу Володимирівну. Цим же Протоколом затверждено посадову інструкцію працівника, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Протоколом Загальних зборів учасників від 27.12.2017р. №320/1 затверждено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2018 рік. Протоколом Загальних зборів учасників від 28.12.2018р. №386 затверждено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2019 рік. Протоколом Загальних зборів учасників від 15.01.2019р. №4/1 затверждено результати проведення внутрішніх аудиторських перевірок, що були здійснені щоквартально, за 2018 рік. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється у відповідності з вимогами ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативними актами НКФП.

Довідка про фінансовий стан ПТ «Климчук і Компанія «Ломбард «Капітал» на 31.12.2018 р.

Показники	На 31.12.2018	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = <u>2ра</u> <u>Зрп</u>	1,0	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 = <u>2ра-Σ р.(1100-1110)</u> <u>Зрп</u>	1,0	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = <u>p1160 + p1165</u> <u>Зрп</u>	0,09	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = <u>2 ра – 3 рп</u>	10408	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що

		свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>1рп</u> . Підсумок активу	0,2	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3= <u>2рп + 3рп+4рп</u> 1рп	5,4	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх зайлів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>Чистий прибуток</u> 1ра+2ра+3ра	0,03	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = <u>Чистий прибуток</u> 1рп	0,2	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1= <u>Чистий прибуток</u> . (Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2	0,04	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = <u>Чистий прибуток</u> . (1рп(гр3)+1рп(гр4))/2	0,2	Теоретичне значення більше 0.

Повне товариство «Климчук і Компанія «Ломбард «Капитал» на 31 грудня 2018р. ліквідне та має задовільний фінансовий стан.

Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Директором відповідно до наказу №86 від 19.12.2018р.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2018 року, ми здійснюємо вперше на підставі договору № 182/2018 від 20.12.2018 р. у строк з 20.12.2018 р. по 25.04.2019 р.

Це завдання також є першим роком проведення ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства після визнання Товариства суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і

розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;
- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображене на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 5, 11, 12, 13, 15, 17, 19, 20 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживаються такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до окремої фінансової звітності Товариства за 2018 рік;

- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів та запасів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства та попередньому аудитору;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

У розділі «Ключові питання аудиту» цього Звіту незалежного аудитора нами розкрито питання, що мало найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на яке, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Це питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». 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.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узgodжено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» не надавало Товариству інших послуг, заборонених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора.

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» та ключовий партнер з аудиту 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. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності Товариству послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у Звіті про управління або у фінансовій звітності

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» протягом 2018 року та у період з 01 січня 2019 року до дати підписання цього Звіту незалежного аудитора не надавало Товариству інші послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», Ідентифікаційний код за ЕДРПОУ: 23877071. Юридична адреса: 69096, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, 60, кв. № 4, тел. (061) 212-05-81 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-ovovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931).

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів №1372, видане рішенням
Аудиторської палати України №98 від 26 січня
2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати
України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до
26.11.2020 року.

В.Г.Гончарова

сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням
АНУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.



м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
25 квітня 2019 р.