|  |  |
| --- | --- |
|  | Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219тел.: (056) 406-18-65, факс: (056) 406-11-31e-mail: office@af-forum.comweb-site: [www.af-forum.com](http://www.af-forum.com)[www.audit.af-forum.com](http://www.audit.af-forum.com)п/р 26001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" м. Кривий Ріг, МФО 322313Ідентифікаційний код 23070374Свідоцтво платника єдиного податку серія А № 699924Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм №0733, чинне до 29.10.2020р., видане Рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637, чинне до 31.12.2021р.,видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016р.Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та № П 000397 від 20.12.2016р. Строк дії: з 20.12.2016р. до 29.10.2020р.Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0125, Строк дії: з 20.03.2014р. до 29.10.2020р. |

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

***Керівництву***

***ПОВНОГО ТОВАРИСТВА***

***«ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»,***

***Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг***

**І. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД»**

**за рік, що закінчився 31.12.2018року**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ ЛОМБАРД» (код ЄДРПОУ 36041214) (далі – Товариство), місцезнаходження: 50103, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул.Соборності, будинок 73, приміщення 22), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2018 рік, звіту про рух грошових коштів за 2018 рік, звіту про власний капітал за 2018 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2018 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), видання 2016-2017років, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018р. № 361.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»нашого звіту.Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів *(*Кодекс РМСЕБ*),* 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація - **Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься в річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД», складеного згідно вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням № 2740 від 04.11.2004 року зі змінами та доповненнями, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

До складу річних звітних даних входить:

* Загальна інформація про ломбард (Додаток 1).
* Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2).
* Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Нашу думку щодо річних звітних даних суб’єктів господарювання, який є складовою частиною річного звіту товариства за 2018 рік, викладено в розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів».

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з вищевказаною 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 інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми дійшли би висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, 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 застосовано, 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 відповідальність за нагляд за процессом фінансового звітування компанії.

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 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 розкритті в інформації, зроблених управлінським персоналом;
* доходимо висновку що до 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 за стосовно, щодо відповідних застережних заходів.

**II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Звіт за результатами виконання додаткових вимог, визначених Методичними рекомендаціями щодо інформації яка стосується аудиту за 2018 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг затверджених розпорядженням № 257 від 26.02.2019р. - ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» (далі - «Ломбард» або «Товариство»).

1. Складений капітал ломбарду формується за рахунок грошових вкладів (внесків), переданих йому Учасниками у власність.

Станом на 31.12.2018 р. розмір складеного капіталу становить 550 (п’ятсот п’ятдесят) тис. грн. Згідно Засновницького договору. Станом на 31.12.2018 року сума не оплаченного капіталу складає 100 (сто) тис. грн.

2. Загальна сума власного капіталу (чистих активів) станом на 31.12.2018 р. ломбарду становить– 1 214 тис.грн. Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981.Ломбард дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг.

3. На протязі 2018 року в ломбарді формувались наступні резерви:

- резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами;

- поточні забезпечення на оплату відпусток.

Формування резервів здійснювалось на підставі вимог законодавства та прийнятої облікової політики в ломбарді з відображенням даних у бухгалтерському обліку.

4. Дотримання ломбардом обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515 – *дані вимоги дотримані.*

5. Ломбард надає і виконує фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (далі – Закону про фінансові послуги), статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом*.*

6. Ломбард розміщує інформаціювідповідно до вимог 4, 5 статті 12**1**Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті (http://lik-lombard.uafin.net//) та забезпечує її актуальність.

7. При виникненні конфлікту інтересів, ломбард дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*.*

8. Ломбард має окремі нежитлові приміщення на правах користування, призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду і спеціальне місце зберігання заставленого майна з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981. Приміщення, у яких здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають вимогам 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.Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

9. Ломбард своєчасно вносить інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення №41*.*

10. В ломбарді є посада внутрішнього аудитора. В обов’язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

11. Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, а саме: програми PawnShop, 1C–Бухгалтерія. Версія 8*.*

12. Ломбард забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

13. Станом на 31.12.2018 р. розмір складеного капіталу становить 550(п’ятсот п’ятдесят) тис.грн. згідно Засновницького договору.Складений капітал поділений на 100 (сто) часток (голосів). Одна частка становить 5500,00(п’ять тисяч п’ятсот) гривень та відповідає одному голосу при голосуванні.Станом на 31.12.2018 року сума неоплаченного капіталу складає 100 (сто) тис. грн. Станом на 31.12.2018р. сформовано складений капітал грошовими коштами у сумі 450тис.грн.

Ломбард розкрив інформацію щодо порядку формування складеного капіталу в Примітках до фінансової звітності.

14. До складу власного капіталу, крім складеного капіталу 450тис.грн., входить резервний капітал, який створюється у відповідності до вимог ст.14 Закону України «Про господарські товариства». В 2018році було нараховано резервного капіталу 11тис.грн., на кінець року він склав суму 33тис.грн., нерозподілений прибуток на 31.12.2018р. склав 731тис.грн.Ломбардом розкрита інформація щодо складових частин власного капіталу в Примітках.

**Основні відомості про Товариство:**

**Повна назва:**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ««ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»

**Код ЄДРПОУ**: 36041214

**Місцезнаходження:** 50103, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вулиця Соборності, будинок 73, офіс 22.

**Дата державної реєстрації**: 28.04.2009 року

**Дата внесення останніх змін до Статуту (установчих документів)**: 19.10.2017 року

**Основні види діяльності відповідно до установчих документів**:

64.92 Інші види кредитування

**Отримані ліцензії на здійснення діяльності та спеціальні дозволи:**

- Ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 2350 від 06.06.2017 року)

**Керівництво:**

Директор: Завгородня Юлія Валеріївна

Головний бухгалтер: Шадріна Ірина Ігорівна

**Численність працівників на звітну дату** – 10 осіб

**Відокремлені підрозділи (філії та відділення)**– 6

Відділення №1 – 50042, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вул. Покровська буд.28 прим.17

Відділення №2 – 53700, Дніпропетровська обл., Широківській р-н, смт.Широке, вул.Соборна, 88а

Відділення №3 – 56002, Миколаївська обл., Казанківській р-н, смт.Казанка, вул.Миру, 201

Відділення №4 – 74100, Херсоньска обл., Великоолександрівський р-н, с. Велика Олександрівка, вул.Свободи, б.144

Відділення №5 – 50084, Дніпропетровська обл., м.КривийРіг, пр.-т 200-річчя Кривого Рогу, буд.12

Відділення №6 – 55600, Миколаївська обл., Новобузький р-н, м.Новий Буг, вул.Грушевського, буд. 1 «М»

**Основні відомості про аудиторську фірму**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ"  |
| Ідентифікаційний код | 23070374 |
| Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ  | № 0733 від 26.01.2001р., термін дії до 29.10.2020р. |
| Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів. | Серія та номер: П 000397 від 20.12.2016р.Термін дії свідоцтва до 29.10.2020р. |
| Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ | № 0125, строк дії Свідоцтва до 29.10.2020р. |
| Прізвище, ім’я, по батькові директора аудиторської фірми, аудитора, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора.  | Кругла Надія Миколаївна.Сертифікат аудитора Серія А № 002254 від 24.05.1995р. |
| Місцезнаходження  | 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219 |
| Телефон | (056) 406-18-65 |

|  |  |
| --- | --- |
| *Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:**Аудитор Колесник Л.В.* *(Сертифікат аудитора серія А №003913 від 24.09.1999р.) (продовжено термін чинності рішенням АПУ № 362/2 від 26.06.2018р. до 24.09.2023р.)**Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ"Кругла Н.М.*  *(Сертифікат аудитора Серія А №002254 від 24.05.1995р.)**(Свідоцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності №0733)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

*Дата видачі звіту: "24" квітня 2019р.*