

ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО СУДОВО- ЕКОНОМІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ

У реєстрі аудиторів та аудиторських фірм,
які одноособово надають аудиторські
послуги № 4696

Код ЄДРПОУ 23561178
36003, м. Полтава,
вул. Соборності, 41а, к. 4
тел./факс (0532) 60-66-59
Сайт: audit-expert.biz
E-mail: audit-ekspert@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

**щодо аудиту фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2021 року**

Адресат:

- Керівництво, учасники ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»
- Національний банк України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» (код ЄДРПОУ 38572374, місцезнаходження: 27500, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, вул. Героїв України, 108А), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік, Звіту про власний капітал за 2021 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2021 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2021 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора. Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтують думку, що ці активи та зобов'язання наявні, а саме огляд та співставлення аналітичних даних обліку основних засобів, отримані акти звірок, щодо підтвердження кредиторської заборгованості, яка є суттєвою для визнання даних в фінансовій звітності. В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості по виданим кредитам фізичним особам, які підтвердженні майновою заставою. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

У фінансовій звітності Товариства не відображені поточні забезпечення за виплату відпусток станом на 31 грудня 2021 року. Записи ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» свідчать, що якби управлінський персонал товариства визначив поточні забезпечення за 2021 рік відповідно до вимог МСБО, то забезпечення потрібно було б відобразити у сумі 100 тис. грн. Таким чином, інші операційні витрати збільшились би, а чистий прибуток зменшився відповідно на 100 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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

Ключові питання аудиту – це питання, які наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2021 року включені питання, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Оцінка активів за справедливою вартістю не здійснювалась.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2021 році не відбулася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Склад засновників (учасників) та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2021 р.:
 - ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
 - ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.
- Інших операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.
- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складається з розрахунків по виданим авансам співробітникам Товариства.
- Товариство в 2021 році не залучало кошти, в тому числі від фізичних та юридичних осіб.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подана до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація складається з інформації яка наведена в річних звітних даних за 2021 р:

- Загальна інформація про ломбард за 2021рік (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 рік (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду за 2021 рік (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.

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.

Відповіальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» за 2021 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповіальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповіальність за визначення здатності підприємства 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрутована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрутовано очікується, вони можуть вплинути 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 не виявлення 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 обґрутованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництву інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також де це застосовано, щодо відповідних застережних засобів.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

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

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» до 10.02.2018 року привело у відповідність до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 травня 2005 року за № 565/10845 / Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг “Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України” від 15.12.2016 № 3120. Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 16.01.2017 року за №40/29908 та опубліковано в Офіційному віснику України 10.02.2017 року / розмір Складеного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Станом на 31.12.2021 року власний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має розмір 1 396 тис. грн., що відповідає п. 2.1.11. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981.

Дотримання суб'єктом господарювання 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.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2021 рік.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок станом на		Теоретичне значення	Примітки
		31.12.2020 р.	31.12.2021 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1. Коефіцієнт поточкої (швидкої) ліквідності	ф.1(р.1195-р.1100-р.1110) -----Ф.1 р.1695	5028 -0-0 ----- = 1,4 3651	5173 -0-0 ----- = 1,4 3645	0,7 – 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	ф.1 р. 1195 ----- Ф.1 р. 1695	5028 ----- = 1,4 3651	5173 ----- = 1,4 3645	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,4 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3.	ф.1(р.1165	22	16	0,2-0,25	Показує наскільки

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (покриття)	+ p.1160) ----- Ф.1 р. 1695	= 0,006 3651	= 0,004 3645		поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (р.1595 + р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	3651 ----- = 2,6 1396	3645 ----- = 2,4 1542	<= 1,0	Товариство має 2,4 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники фінансової стійкості					
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3)+ р.1300 (гр.4)) / 2	1870 ----- = 0,4 (4451+5047)/2	2199 ----- = 0,4 (5047+5187)/2		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Таким чином, система фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства - задовільний.

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

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2021 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 4 тис. грн. відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства». На загальних зборах учасників, протокол загальних зборів № 31/12-1 от 31.12.2021р. Товариства не розглядалося питання розподілу прибутку.

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.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» 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.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2021 року відсутній інвестиційний портфель.

Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Ломбард дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

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.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ, пункту 3.3 Положення № 3981.

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

З метою дотримання статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначененої частиною першою статті 12 зазначеного закону, відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» на власному веб-сайті розміщує інформацію необхідну для клієнтів (споживачів) фінансових послуг та підтримує забезпечення її актуальності. Дотримуючись норм чинного законодавства Ломбардом розміщено внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті та їх поточні редакції не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

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

Ситуації щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів, виходячи з наданих документів, в Ломбарді відсутні.

Відповідність приміщень, у яких здійснюється фінансовою установою 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. Ломбард аудиторам надав «Звіт про проведення технічного обстеження приміщень на відповідність державним будівельним нормам, правилам та стандартам щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення», затверджений внутрішньою комісією Ломбарду.

Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту фінансової установи.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає окрему посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладання договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 05.06.2014р. №1772.

Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів,

охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148.

Приміщення Ломбарду забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148 .

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо порядку формування статутного капіталу та власного капіталу Товариства.

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства, а саме:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремінь» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року на 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень, сплачено учасником ТОВ «POME 17»

На загальних зборах Учасників ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремінь» вийшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «POME 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «POME 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «POME 17».

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «POME 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

На дату складання аудиторського звіту чинна редакція Засновницького договору ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», що затверджена Загальними зборами учасників Товариства від 09.02.2018р. (Протокол №09/02-1 від 09.02.2018 року). Статутний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» згідно розділу 4 зазначеної вище редакції Засновницького договору становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн.

Таким чином, станом на 31.12.2021 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має 6 відокремлених підрозділів, які не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 р. становить 1 542 тис. грн., а саме:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 1 000 тис. грн.
- резервний капітал - 4 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 538 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п. 2.1.11. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній.

Суб'ект господарювання не розкриває інформацію відносно методів оцінки справедливої вартості активів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо наявності у ломбарда 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.

Відділення ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» знаходяться в орендованих та суборендованих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди/суборенди, укладених у відповідності до чинного законодавства, та забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією.

Наявність у ломбарду облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981 та передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ, а саме: «1С:Підприємство», «M.E.Doc» та «PawnShop».

Стан корпоративного управління

Система корпоративного управління діє згідно принципів, передбачених Засновницьким договором Ломбарду. Управління Ломбардом здійснюють: Загальні збори, Директор. При необхідності, за рішенням зборів учасників, для перевірки господарської діяльності залучається аудитор чи аудиторська фірма.

Ломбард проводить Збори Учасників по результатах господарської діяльності за відповідний рік, на яких розглядаються підсумки виробничо-фінансової діяльності, затвердження річного фінансового звіту, розподіл прибутків та інші питання, які належать до їх компетенції.

Ломбард проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. Про призначення зовнішнього аудитора приймає рішення директор.

Взаємовідношення з зацікавленими особами здійснюються згідно з чинним законодавством.

Шахрайство при аудиті фінансової звітності

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'екта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'екта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'екта господарювання які, на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'екта господарювання, структури його

власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язаних з ними бізнес-ризиків, оцінки та оглядів фінансових результатів.

Аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Кваліфікаційні вимоги до керівництва Ломбарду

Згідно Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 р. «Про затвердження професійних вимог до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ», а також діючими у Ломбарді посадовими інструкціями до директора та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятим посадам.

Відповідно до вимог Положення про навчання (перепідготовку, підвищення кваліфікації та складання екзаменів) особи, які проводять діяльність на ринках фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням ДКРРФП України від 25.12.2003 р. №183 управлінський персонал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» пройшов перепідготовку та отримав свідоцтва про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації:

- керівник ломбарду Острєва А.П. отримала свідоцтво № 2770 від 19.05.2016 року з терміном дії свідоцтва до 19.05.2019 року; отримала свідоцтво №4862 від 18.04.2019 року з терміном дії свідоцтва до 18.04.2022 року;
- головний бухгалтер Лященко Т.М. отримала свідоцтво №5644 від 12.06.2020 року з терміном дії свідоцтва до 12.06.2023 року.

Аудитор відмічає, що Ломбард дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводяться заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг.

**Ключовий партнер з аудиту,
Директор ТОВ «Полтавське бюро
судово-економічної експертизи
та аудиту»**

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» Аудиторської палати України – 101421; кваліфікаційний сертифікат № 273501 IFA, Інститут фінансових аудиторів, Лондон, Професіонал по МСФЗ)



/ Шейко О. М. /

36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41А, к. 4

26.04.2022 року