У К Р А Ї Н А



# ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

**Код 21357002, 20300, Умань, вул. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82**

**UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»**

[**https://auditmonolit.com.ua**](%20https://auditmonolit.com.ua) **Е-mail:** [**info@monolit-elita.com.ua**](mailto:info@monolit-elita.com.ua)

**В Реєстрі суб’єктів аудиторської діяльності № 1943**

**Звіт**

**незалежного аудитора**

**(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ФОРУМ"**

**(МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)**

**за 2019 рік,**

**станом на 31 грудня 2019 року**

**Адресат:**

Власникам та керівництву Повного товариства "ЛОМБАРД "ФОРУМ" (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ), для подання

до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

м. Умань, 2020 рік

1. **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства Повне товариство "ЛОМБАРД "ФОРУМ" (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ) (ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К), Код 32034093), за 2019 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено на 31 грудня 2019 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Повного товариства "ЛОМБАРД "ФОРУМ" (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ) відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2019 року, його 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 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.**

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україна, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *«Відповідальність аудитора за аудит* *фінансової звітності»* нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання 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.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

**Пояснювальний параграф**

Звертаємо увагу на *Примітку 5.*Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці, можливе ускладнення епідеміологічної ситуації в світі, яке в лютому місяці 2020року намітилось ситуацією з вірусною інфекцією в Китаї, можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Результат такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений й не врахований в цій звітності.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

В *Примітці 8.* товариство стверджує: Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

**Інші питання**

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послу», затвердженого від 4.11.2004р. N2740, в редакції від 16.11.2018р., для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для  підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві. Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

**Інша інформація.**

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

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) складається з наступних звітів:

* Річна звітність, що подані до Нацкомфінпослуг 17 січня 2020 року за рік, що скінчився 31 грудня 2019 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг, й містить:

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

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями. Посилання на Додатки в переліку звітів річних звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2019 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К).

Нами досліджено відповідність складених та поданих річної звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2019 рік, яка була подана до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2019 рік.

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 проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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.

У річній звітності за 2019 рік ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

**Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність**

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були керівник ломбарду та головний бухгалтер: директор товариства Михайленко Вячеслав Миколайович та головний бухгалтер Семеренко Інесса Олександрівна.

**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 дотримуємось професійного скептицизму 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 керівництвом;

**•** доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

**•** оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

1. **Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів**

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 24.11.2018року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми врахували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 25 лютого 2020 року № 362, та інших вимог регулятора.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К), як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримав Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.05.2017 за № 1961. Ліцензія видана безстроково.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов’язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) в 2019 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов’язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та  [статті 6](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664-14/paran122#n122) Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В січні 2020 року форма договору була переглянута, в зв’язку з внесенням змін до статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порушень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в 2019 році проводив нарахування/донарахування резерву для відшкодування можливих втрат на кінець звітного періоду по категоріям ризику, однак розмір резерву є нульовим, на кінець періоду відсутні прострочені договори понад 30 днів, крім того, заставне майно вважає високоліквідним.

Станом на 31.12.2019 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

*Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов’язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій , додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.*

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К), не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу, тому потреби у внесення суттєвих змін до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України не було.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив Складений капітал у розмірі 5 000 000,00 (п’ять мільйонів) грн. 00 коп. Складений капітал ломбарду сформовано виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений Складений капітал відсутній. Заявлений Складений капітал на дату балансу оплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства не змінився. Засновниками є три фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України.

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є три фізичні особи, резиденти України, два з яких володіють частками в розмірі більше 10%.

Фізичні особи, учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні учасники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн.., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2019 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 71 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2019 року складає 5004,0 тис. грн.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно та в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К).

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 5004 тис. грн., що є нижчою вартості чистих активів, на початок звітного періоду, але є більшою розміру статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

*Основні показники фінансового стану*,

а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2018– 2019 роки наведені в таблиці:

Табл. 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Основні показники | Фактичне значення | | Нормативне значення | Відповідність нормативам |
|  |  | 2018р | 2019р |  |  |
| 1 | Коефіцієнт абсолютної ліквідності | 0,053 | 0,431 | >0 | + |
| 2 | Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) | 2,397 | 4,222 | >1,0 | + |
| 3 | Чистий оборотний капітал | 4826,0 | 4550,0 | >0 | + |
| 4 | Коефіцієнт платоспроможності (автономії) | 0,604 | 0,780 | >0,5 | + |
| 5 | Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами | 0,583 | 0,763 | >0,1 | + |

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальновстановленим нормативним значенням.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 0,431, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 4,222, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність i величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 4550,0 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стiйкостi (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ>0,5 на початок i на кінець періоду його частка в структурі пасивів склала 0,604 та 0,78, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стiйкостi підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,763, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов’язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним доказом можливості безперервної роботи ломбарду на протязі наступних 12 місяців, не зважаючи на складні економічні умови.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом’якшення.

*Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.*

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2019року має сім відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи 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, вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К).

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016  № 793 до «[Положення про Державний реєстр фінансових установ](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0797-03/paran15#n15)» та згідно «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

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

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12-1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) в НКФП, lombardforum.com.ua. Правила надання фінансових послуг розміщені на сайті товариства Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту ломбарду інформація доступна відповідно до вимог законодавства.

*Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

Приміщення, в якому розміщений офіс ломбарду та відокремлені підрозділи й здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Даний факт засвідчено, а саме, експертом з технічного обстеження будівель та споруд будівельної фірми надано висновки технічного обстеження будівель ї споруд щодо облаштування нежитлових приміщень, в яких розміщенні відокремлені підрозділи ломбарду.

*Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.*

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014  № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов’язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи, підготовлено звіт про роботу внутрішнього аудитора за звітний 2019 рік.

*Щодо наявності у ломбарду 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.*

Ломбард проводить діяльність за місцем реєстрації та за адресами відокремлених підрозділів, які розміщені відповідно, 1 – в приміщенні, що належить ломбарду на правах власності, та 7 – в приміщеннях, що є в користуванні ломбарду на правах оренди. Згідно запевнень керівництва ломбарду, при розміщенні відокремлених підрозділів ними були враховані всі вимоги щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах, та дотримано вимог, щодо обладнання спеціального місця зберігання заставленого майна.

*Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб’єкт отримав ліцензію*

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

*Щодо інших вимог*.

ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. Посадові особи товариства, а саме, директор та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів.

Ломбард має можливість зберігання грошей і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено. Не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ аудиторами не виявлено.

В 2019 році до товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005  № 3981 зі змінами та доповненнями.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

Аудитори не виявили операцій з пов’язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При перевірці нарахування заробітної плата персоналу Ломбарду в 2019 році, встановлено що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов’язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов’язань не виявлено. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Надана ломбардом інформація в представлених фінансових звітах та розкрита в примітках до фінансової звітності та в звітних даних дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов’язань, власного капіталу та результати діяльності суб’єкта аудиту.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиту про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансової звітності за 2019р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану товариства за результатами на 31 грудня 2019року.

Ми розглянули діяльність ломбарду на відповідність показникам нормативів, установленим чинним законодавством, вимогам Методичних рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, результатам аудиту річної фінансової звітності, звітним даним фінансових установ за 2019 рік й суттєвих розбіжностей не виявили.

**3. Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за рік, що закінчився 31.12.2018 року, було виконано нашою компанією, ми висловила Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 16 квітня 2019р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, директором товариства Михайленко В.М. 16 грудня 2019 року, згідно з повноваженнями, наданими йому Засновницьким договором товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 73 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) становить 7 років.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Компанії, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Михайленко Вячеславу Миколайовичу, який одночасно є співзасновником компанії.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов’язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Компанії, ефективність чи результативність ведення справ Компанії управлінським персоналом.

**Інші питання**

*Основна інформація щодо Договору*.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 18/12-19 від 18 грудня 2019 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з «1» січня 2019 р. по «31» грудня 2019 року.

Перевірка проводилась в термін з «19» грудня 2019 року по «22» квітня 2020 року.

*Основні відомості про ломбард:*

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Повне та коротке найменування | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ),  ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К)  <http://lombardforum.com.ua> |
| 2. Код ЄДРПОУ | 32034093 |
| 3. Місцезнаходження | 18008, Черкаська обл., місто Черкаси, вул. Вернигори, будинок 12 |
| 4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | Дата державної реєстрації: 26.06.2002 Дата запису: 22.09.2005 Номер запису: 1 026 120 0000 003368 |
| 5. Остання (нова) редакція Засновницького договору | Зареєстровано 10.07.2015 року, згідно протоколу №48 від 01 червня 2015 року |
| 6. Види діяльності за КВЕД- 2010 | 64.92 Інші види кредитування |
| 7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб | 25 |
| 8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України | про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101135, серія та номер свідоцтва ЛД № 126, дата видачі – 26 жовтня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2607 від 26 жовтня 2004 року. |
| 9. Код фінансової установи | 15 |
| 10. Кількість відокремлених підрозділів | На початок року 7 одиниць, на кінець року - 7. Відомості про відокремлені підрозділи розміщені:  - на сайті компанії  - в інформаційній базі Нацкомфінпослуг  - в інформації про фінансову установу, в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. |
| 11. Розмір статутного капіталу | 5000000,00 грн., завершення формування – 2016 рік. |
| 12. Засновники ломбарду | 1.Фізична особа підприємець - МИХАЙЛЕНКО ВЯЧЕСЛАВ МИКОЛАЙОВИЧ, Адреса засновника: 18020, Черкаська обл., м. Черкаси, Придніпровський район, вул.. ГОРЬКОГО, буд. 130, кв. 17, Розмір внеску до статутного фонду: 57000,00 грн.,  Розмір частки складає 1,14%.  2. Фізична особа підприємець - ПІВТОРАК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ, Адреса засновника: 18029, Черкаська обл., м. Черкаси, Соснівський район, вул.. КОНЄВА, буд. 7/1, кв. 79,  Розмір внеску до статутного фонду: 2471500,00 грн.  Розмір частки складає 49,43%.  Фізична особа підприємець ПІДЛІСНИЙ СЕРГІЙ ВАСИЛЬОВИЧ Адреса засновника: 18029, Черкаська обл., м. Черкаси, Соснівський район, вул.. КОНЄВА, буд. 9, кв. 45 Розмір внеску до статутного фонду : 2471500,00 грн.  Розмір частки складає 49,43 %. |
| 13.Наявність ліцензій | 23.05 2017 року отримано Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 23.05.2017 за № 1961. Ліцензія видана безстроково. |

*Основні відомості*

про аудиторську фірму:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Назва | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»  ТОВ «АФ «Моноліт»,  <https://auditmonolit.com.ua> |
| 1. Код ЄДРПОУ | 21357002 |
| 1. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | 09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467 |
| 1. Юр. адреса   Місцезнаходження | 20300, м. Умань, вул. Успенська, 184, к. 6  04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов. |
| 1. к. тел., ел. адреса. | +38 050 312 72 82;  [info@monolit-elita.com.ua](mailto:info@monolit-elita.com.ua) |
| 1. Основний вид діяльності | 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| 1. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів (з 10.2018 року) | 100545, 100546, 100547, 100549 |
| 1. Свідоцтво АПУ | про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001року, |
| 1. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності (з 10.2018 року) | № 1943, включено в Розділ 3 Реєстру: «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності» |
| 1. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості | Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року |
| 1. Спеціально визначений суб’єкт первинного фінансового моніторингу | Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор. |

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

*Додатки:*

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) за 2019 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;

- Звіт про власний капітал за 2019 та 2018 рік;

- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2019 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звітність ПТ «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І К) до Нацкомфінпослуг за період 2019 року.

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

1. Документи, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023року.

- Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «Моноліт» в Реєстр аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності».

*Партнер з завдання,*

аудитор: Колесник Людмила Миколаївна

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547 )

*Підпис від імені аудиторської фірми:*

аудитор,

директор ТОВ «АФ «Моноліт»: Безуглова Наталія Іванівна

*МП* (Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545 )

*Адреса ТОВ «АФ «Моноліт*»: Україна, 20300,

(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р., м. Умань, Черкаської обл.,

Номер реєстрації у Реєстрі суб’єктів аудиторської . вул. Успенська, 184, к. 6.

діяльності - 1943)

*Дата звіту аудитора*: 22 квітня 2020 року