***вулиця. Михайла Бойчука , буд.3, офіс 18,* www.inpactglobal.org**

***Київ, Україна, 01103***

***+38 044 299 44 99***

***+38 044 200 02 57***

**ww.deviceg-roup.com.ua**

**Річна фінансова звітність**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

**ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД»**

**зі звітом незалежного аудитора**

### КИЇВ 2020

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»**

**за 2019 рік**

***Адресати:*** *Загальним зборам учасників*

*ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД»,*

*Директору**ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД»*

*Діасамідзе Давід Шукревич*

[Національний](https://www.nfp.gov.ua/) банк україни

# **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

# **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДІЛА ЛОМБАРД» (ДАЛІ –Ломбард) станом на 31 грудня 2019 р., що складається із:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р.;

- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;

- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019р.;

- Звіту про власний капітал за 2019 р.;

- Приміток до річної фінансової звітності за 2019р.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності (МСБО та МСФЗ), Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XІV від 16.07.1999 р внутрішньої обліковою політикою Товариства та іншими нормативно-правовими актами, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні.

# **Основа для думки із застереженням**

Інша поточна дебіторська заборгованість (не відшкодовані завдані збитки без руху більше трьох років) та нерозподілений прибуток завищено у Звіті про фінансовий стан у сумі 474 тис. грн., відповідно на цю суму занижено збитки за поточний період у Звіті про сукупний дохід.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Ломбарду 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 із застереженням.

# **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність**

Управлінський персонал ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД» несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996 - XІV від 16.07.1999 р., що надає правдиву та неупереджену інформацію відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, за внутрішній контроль, який керівництво ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД» визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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 стосується безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

# **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність, МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Ломбарду, а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Закону України від 28.04.2020 р. №2664-ІІІ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність учасників Фондового ринку.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом Ломбарду, також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов’язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА та Вимог до аудиторського Звіту, що подається до Національного банку України, затверджені Розпорядження Нацкомфінпослуг 25.02.2020 р. №362, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб’єкта перевірки. 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;

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

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

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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли 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.

## Ключові питання аудиту

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

## Інша інформація

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв’язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №530-ІХ «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні». За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Підприємства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Ломбардом здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому.

Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Ломбарду було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Підприємства.

Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов’язань Ломбарда, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому.

Принцип безперервності діяльності Ломбарду полягає в тому, що Ломбард буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що випливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, 3 активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином.

Це судження ґрунтується на тому, що Ломбард зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

## Інформація, що є не фінансовою звітністю та Звітом аудитора до неї

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією.

Ломбард не складає і не оприлюднює Звіт про управління, тому аудитором він не розглядався і не порівнювався і фінансовою звітність на відповідність.

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається із:

- Загальної інформації про ломбард за 2019 рік;

- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2019 рік;

- Звіту про діяльність ломбарду за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРЕВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА" (ПТ "ДІЛА ЛОМБАРД") |
| Організаційно-правова форма | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО |
| Назва юридичної особи | «ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРЕВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА» |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30839335 |
| Місцезнаходження юридичної особи | 08700 Київська обл., м. Обухів, вул. Миру, 6.9, оф. 181 А |
| Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа | Дімова Лариса Миколаївна,  Країна громадянства: Україна,  Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн), вул. Миру, будинок 8, квартира 116, ідентифікаційний код юридичної особи : 2459013508, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 780000,00.  Діасамідзе Давід Шукрієвич, Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн), вул. Миру, будинок 7, квартира 156, ідентифікаційний код юридичної особи: 2139821619, розмір  внеску до статутного фонду (грн.): 780000,00  Кінцевий бенефіціарний власник(контролер) - Дімова Лариса Миколаївна , Київська обл., м. Обухів, вул. Миру, буд.8,кв.116., розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.  Кінцевий бенефіціарний власник(контролер) - Діасамідзе Давід Шукрієвич, Україна, Київська обл., м. Обухів, провулок Піонерський, буд.14., розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0. |
| Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування | Розмір (грн.): 1560000,00 грн. Дата закінчення формування: 30.06.2017 |
| Види діяльності | Код 64.92 Інші види кредитування |
| Відомості про органи управління юридичної особи | Вищий – загальні збори учасників, виконавчий - директор |
| Прізвище, ім'я, по батькові, дата обрання (призначення) осіб, які обираються (призначаються) до органу управління юридичної особи, уповноважених представляти юридичну особу у правовідносинах з третіми особами, або осіб, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори та дані про наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи | Діасамідзе Давід Шукрієвич - керівник з 10.04.2003 |
| Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців" | Дата запису: 05.08.2004 Номер запису: 13421200000000024 |
| Місцезнаходження реєстраційної справи | Обухівська районна державна адміністрація Київської області |

Ломбард здійснював професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

* Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 15100955. Серія та номер свідоцтва ЛД №81. Дата видачі – 10.09.2004 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД» відповідно до законодавства України:

Інші види кредитування (основний)

***Дотримання Ломбардом вимог законодавства, встановленого:***

* Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
* Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
* Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
* Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
* Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

*З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог інформації, яка стосується фінансової звітності за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснюється Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ від 25.02.2020 р. №362, Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981.*

### *Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:*

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 1560000,00 (один мільйон п’ятсот шістдесят тисяч ) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Ломбарду.

Статутний капітал Ломбарду сплачено учасниками:

Дімова Лариса Миколаївна, країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн),

вул. Миру, будинок 8, квартира 116, ідентифікаційний код юридичної особи: 2459013508, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 780 000,00.

Діасамідзе Давід Шукрієвич, Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська

обл., місто Обухів(пн), ВУЛ.МИРУ, будинок 7, квартира 156, ідентифікаційний код юридичної особи: 2139821619, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 780 000,00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 1560 000,00 (один мільйон п’ятсот шістдесят тисяч) гривень 00 копійок станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

### *Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:*

Інші обов’язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Ломбарду

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показники | На  31.12.18 р. | | На  31.12.19 р. | Нормативне значення |
| *1. Аналіз ліквідності підприємства* | | | | | |
| 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) | | | | | |
| Ф.1 ряд. 1195  К 1.1. = ----------------------  Ф.1 ряд. 1695 | | 15,56 | 12,47 | | >1 |
| 1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності | | | | | |
| Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110) К 1.2. = ---------------------------------------  Ф.1 ряд 1695 | | 15,18 | 12,14 | | <15 |
| 1.3. Абсолютна ліквідність | | | | | |
| Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу К 1.3. = ---------------------------------------  Ф.1 ряд 1695 | | 3,12 | 1,21 | | <0 |
| 1.4 Чистий оборотний капітал | | | | | |
| К 1.4 = Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695) | | 2271 | 1938 | | <0 |
| *2. Показники фінансового стану підприємства* | | | | | |
| 2.1 Коефіцієнт платоспроможності | | | | | |
| Ф.1 ряд 1495  К 2.1 = -----------------------  Ф.1 ряд 1900 | | 0,94 | 0,92 | | <0,5 |
| 2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами | | | | | |
| Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)  К 2.2 = ----------------------------------------  Ф.1 ряд 1695 | | 14,56 | 11,47 | | <0,1 |

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Ломбардом своєї фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Компанія має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов’язаннях без загрози порушень структури капіталу.

### Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Ломбард створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 02.01.2013р. зі змінами від 01.01.2019 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Ломбард дотримувалась основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

### *Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання*

У звітному періоді Ломбард надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів : «Правил а надання гарантій та доручень ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД», затверджених Загальними Зборами Учасників ПТ «ДІЛА ЛОМБАРД», протокол № 38 від 30.05.2017.

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

Ломбард надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті dilalombard.lombard.biz та забезпечує її актуальність.

### *Щодо наявності нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду, а саме:*

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), КАГАЛИЦЬКИЙ ФІЛІАЛ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ДІЛА ЛОМБАРД- ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА"", Код ЄДРПОУ ВП:26427249, Місцезнаходження: Україна, 09200, Київська обл., Кагарлицький р-н, місто Кагарлик, ВУЛИЦЯ

СТОЛИЧНА, будинок 3/11 – договір оренди № 1 від 01.01.2019р.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), УКРАЇНСЬКИЙ ФІЛІАЛ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА"ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА", Код ЄДРПОУ ВП:34386018, Місцезнаходження: Україна, 08720, Київська обл., Обухівський р-н, місто Українка, ВУЛ.ЮНОСТІ, будинок 6 – договір оренди № 1 від 01.01.2019р.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), ПРИЛУЦЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА"ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА", Код ЄДРПОУ ВП:34911179, Місцезнаходження: Україна, 17500, Чернігівська обл., місто Прилуки, ВУЛ.НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 63.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), УКРАЇНСЬКИЙ ФІЛІАЛ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ДІЛА ЛОМБАРД - ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВАЛАРИСА МИКОЛАЇВНА ", Код ЄДРПОУ ВП:33003176, Місцезнаходження: Україна, 08720, Київська обл., Обухівський р-н, місто Українка, ВУЛ.ЮНОСТІ, будинок 3.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), ОБУХІВСЬКИЙ ФІЛІАЛ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА"ДІЛА ЛОМБАРД - ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА", Код ЄДРПОУ ВП:33428271, Місцезнаходження: Україна, 08702, Київська обл., місто Обухів(пн), ВУЛ.КИЇВСЬКА, будинок 144 А. договір оренди №01/2019 від 01.01.2019р.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), БРОВАРСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА"ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА", Код ЄДРПОУ ВП:35751973, Місцезнаходження: Україна, 07400, Київська обл., місто Бровари, ВУЛ.КИЇВСЬКА, будинок 168/35. – договір оренди - №3 від 01.01.2019р.

ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ), ОБУХІВСЬКЕ ЦЕНТРАЛЬНЕ

ВІДДІЛЕННЯ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ДІЛА ЛОМБАРД-ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД

ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА", Код ЄДРПОУ ВП:41218353,

Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн), ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА , будинок 121Б. – договір оренди №1 від 01.01.2019р.

### *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 станом на 31.12.2019 року має чинні дані на сайті Міністерства юстиції України інформацію про свої відокремлених підрозділи.

### *Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту*

Згідно Статуту Ломбарду, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Служба внутрішнього аудиту визначена у складі внутрішнього аудитора - Мусаєва М.Г., функції контролю з питань фінансового моніторингу покладені на учасника Товариства – Дімову Л.М.

Внутрішній контроль здійснюється відповідно до Методичних рекомендацій що до проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 вересня 2005р. №4660, Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 5 червня 2014р. №1772, Кодексу етики працівників підрозділу внутрішнього аудиту, затверджено Наказом Міністерства фінансів України від 29 вересня 2011р. №1217.

### *Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг*

Ломбард використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 7», найменування «Бухгалтерський облік для України».

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг у 2019 році використовувалось програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

3. Для взаєморозрахунків з клієнтами (позичальниками), застосовується система - Облікова та реєструюча системи ломбарду ведуться в електронному вигляді шляхом використання індивідуально розробленого внутрішніми силами програмного забезпечення на базі 1С (Бібліотека стандартних підсистем), що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п.4.1. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.2005 р. №3981 зі змінами.

База даних щоденно копіюється. Резервні копії зберігаються на окремому носії інформації.

Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем Товариства обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до бази даних Товариством розроблено порядок установлення відповідних паролів.

### *Щодо готівкових розрахунків*

Всі розрахунки із клієнтами (позичальниками) Ломбард здійснює через каси відділень та готівка передається до центральної каси офісу.

### *Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)*

Ломбард забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

### *Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)*

За 2019 рік у складі статутного капіталу у Ломбарду змін не було.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Дімова Лариса Миколаївна, країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн), вул. Миру, будинок 8, квартира 116, ідентифікаційний код юридичної особи : 2459013508, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 780000,00.

Діасамідзе Давід Шукрієвич, Місцезнаходження: Україна, 08700, Київська обл., місто Обухів(пн), вул. Миру, будинок 7, квартира 156, ідентифікаційний код юридичної особи: 2139821619, розмір внеску до статутного фонду (грн.): 780000,00

### *Щодо конфлікту інтересів*

Відповідно до внутрішнього Положення Ломбарду, у разі виникнення конфлікту інтересів між учасниками чи керівництвом Ломбарду щодо фінансових послуг, фінансова операція не проводить.

### *Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)*

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Ломбарду має наступну структуру:

(тис. грн.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пасив балансу** | **Код рядка** | **на 31.12.2018р.** | **на 31.12.2019р.** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 1560 | 1560 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 10 | 10 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 837 | 491 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| **Усього власного капіталу** | **1495** | **2407** | **2061** |

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 року становить 491 тис. грн.

### *Склад доходу і операції із заставним майном*

### За 2019 рік дохід Ломбарду становив 4 196 тис. грн. і складається із:

* чистого дохід від реалізації заставного майна – 2370 тис. грн..
* відсотків за користування фінансовими кредитами – 1523 тис. грн.;
* інші операційні доходи у вигляді штрафів та пень за несвоєчасними погашеннями – 303 тис. грн.

Облік заставного майна позичальників та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту.

### *Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів*

### Оцінка вартості активів Ломбарду здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов’язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов’язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов’язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх  номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі  очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних  зобов’язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність  погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

1. Ломбард продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
2. Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття, окрім поточних фінансових інвестицій. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
3. Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
4. Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов’язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, а за амортизованою, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
5. Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
6. Ломбардом оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
7. Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов’язання, сукупних дохід та капітал.
8. Резерв на сумнівну дебіторську заборгованість створений на підставі оцінки щодо сумнівності в абсолютній сумі заборгованості.
9. Дисконтування фінансових інструментів проводиться відповідно до норм облікової політики.

Аудитор вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

1. Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС - ГРУП».
2. Номер реєстрації 3616 в Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, розділ «СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ’ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ».
3. Місцезнаходження:, вул. Михайла Бойчука 3, офіс 18, м. Київ, Україна, 01103.

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту**

Договір на надання аудиторських послуг №б/н від 16.11.2020 р.

Дата початку аудиту -  16.11.2020 р., дата закінчення  - 29.12.2020 р.

Партнер із завдання

АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДІВАЙС - ГРУП» Круць Н.П.

**29.12.2020 р.** Україна, м. Київ