

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від
26.01.2001р.*

Україна

м. Київ, вул. А.Білецького 9 Б, кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,

E-mail: Larisa072@gmail.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»
за 2017 рік**

Власникам та керівництву

**ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І
КОМПАНІЯ»**

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

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» (далі – ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ», також - Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2017 рік Аудитор зауважив наступне:

Значну частину активів на звітну дату становлять інші фінансові інвестиції у сумі 1000 тис.грн. (82,372% % валюти балансу) що складається з акцій публічного акціонерного товариства. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям не доступні, справедлива вартість таких фінансових інвестицій представлена згідно ціни придбання, зазначеної в договорах. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

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

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» 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 та 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.

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04 листопада 2004 року N 2740), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо 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 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 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.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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 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 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Основні відомості про Товариство на звітну дату:

Повна назва	Повне товариство «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	39227327
Місцезнаходження	08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3
Дата державної реєстрації	26.05.2014 року № 10701020000053968
Дати внесення змін до установчих документів	15.08.2017 р.
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане 08.07.2014 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серія ЛД № 601; реєстраційний номер 15103006; код фінансової установи 15. Ліцензія на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (безстрокова), розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню"
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Керівник	До 16.12.2016 року – Лютий В.О., з 19.12.2016 року – Камінський Андрій Іванович; з 25.09.2017 - Дяченко Володимир Григорович (Наказ №15-К від 25 вересня 2017 року)
Головний бухгалтер	Дяченко Раїса Сергіївна (Наказ №2-к від 26.12.2016 року)

Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу Про облікову політику, який свідчить, що облікова політика відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Щодо дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо дотримання Товариством обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37. «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року, а розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року N 1515 із змінами).

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються основні засоби - 48 тис. грн. (примітка 7.1), інші фінансові інвестиції – 1000 тис. грн. (примітка 7.2). У складі оборотних активів обліковуються: запаси 207 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 672 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 1 тис. грн. та з бюджетом – 1 тис. грн. Сума у розмірі 214 тис. грн. – це гроші та їх еквіваленти (примітка 7.4).

Загальна вартість активів становить 2143 тис. грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2017р. складають 27 тис. грн.

В складі поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 224 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці в сумі 8 тис. грн; інші поточні зобов'язання в розмірі 879 тис. грн (примітка 7.6). Загальна сума поточних зобов'язань становила 1111 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

Чистий дохід від реалізації продукції становив 1650 тис. грн. Витрати господарської діяльності становили 949 тис. грн., собівартість реалізованої продукції – 695 тис. грн. За рік одержано прибуток в розмірі 6 тис. грн. (примітка 7.9).

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Чистий рух коштів за звітний період – 214 тис. грн. (рух коштів від операційної діяльності).

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року складає 214 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 1005 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 1000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 5 тис. грн.

Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

Станом на 31.12.2017 року зареєстрований статутний капітал ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» становив 1 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» створене на підставі рішення Загальних зборів Засновників (Учасників) - протокол №1 від 23.05.2014 року. Товариство створено згідно із нормами Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України та з Законом України «Про господарські товариства».

Розмір Статутного капіталу Товариства (протокол № 1 від 23.05.2014р.), згідно Засновницького договору, зареєстрованого 26.05.2014 року № запису 10701020000053968, складав 1 000 000,00 (один мільйон грн. 00 коп.) гривень, частки в якому належали наступним учасникам:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛ.ЮА», код ЄДРПОУ 39223810, місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Московська, будинок 46/2, літера А, частка в капіталі – 90%, що становить 900000,00 (дев'ятсот тисяч) гривень 00 коп.;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ХОЛДІНГ ГРУП», код ЄДРПОУ 35141110, місцезнаходження: 01004, м. Київ, вул. Льва Толстого, будинок 6, літера А, що діє від власного імені та в інтересах ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ «АВК», код ЄДРІСІ 2331224, частка в капіталі – 10%, що становить 100000,00 (сто тисяч) гривень 00 коп.

Оплата часток засновниками Товариства підтверджується випискою банку ПАТ «Банк «КОНТРАКТ», МФО 322465, від 30.05.2014 року. Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ХОЛДІНГ ГРУП», код ЄДРПОУ 35141110, внесло грошові кошти у сумі 100000,00 гривень до статутного капіталу товариства, згідно платіжного документу №479 від 30.05.2014 року; Товариство з обмеженою відповідальністю «АЛ.ЮА», код ЄДРПОУ 39223810, внесло грошові кошти у сумі 900000,00 (дев'ятсот тисяч) гривень до статутного капіталу Товариства, згідно платіжного документу №1 від 30.05.2014 року.

Таким чином, Статутний капітал Товариства, затверджений у Засновницькому договорі у сумі 1000000,00 (один мільйон) гривень сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами.

16 грудня 2016 року (протокол №3) Загальними зборами Засновників (Учасників) було прийнято ряд значних рішень, а саме: про продаж частки у статутному капіталі та вихід з Товариства ТОВ «КУА «ХОЛДІНГ ГРУП», розміром 10%, що становить 100000,00 грн. (сто тисяч гривень 00 копійок) наступним чином:

5% статутного капіталу, що становить 50 000,00 на користь ТОВ «АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ», код ЄДРПОУ 39835852, адреса: 01103, м. Київ, бульвар Дружби Народів, 18/7, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки №16/12/16-1 у Статутному капіталі Товариства;

5% статутного капіталу, що становить 50 000,00 на користь ТОВ «КВІНС ТЕХНОЛОДЖІ», код ЄДРПОУ 39487222, адреса: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, 129, шляхом укладення договору купівлі-продажу частки №16/12/16-1 у Статутному капіталі Товариства.

15 серпня 2017 року (протокол №6) Загальними зборами Засновників (Учасників) було прийнято рішення про зміну юридичної адреси всіх засновників та самого ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» на: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3 та відповідно враховано зміни назви засновника ТОВ «КВІНС ТЕХНОЛОДЖІ» на ТОВ "ВР ІНВЕСТ", та їх юридичних адрес. Цим же протоколом було затверджено засновницький договір у новій редакції.

Станом на 31.12.2017 р. статутний капітал Товариства складає 1 000 000,00 (один мільйон) гривень розподілених наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА"

Код ЄДРПОУ: 39223810

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 900000.00 або 90 % статутного капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39835852

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % статутного капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 39487222

Адреса засновника: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ БОГОЛЮБОВА, будинок 16, офіс 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 50000.00 або 5 % статутного капіталу.

Таким чином статутний капітал Товариства, затверджений у Засновницькому договорі у сумі 1000000,00 (один мільйон) гривень сплачений засновниками у повному обсязі грошовими коштами. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статті «Зареєстрований капітал» (рядок 1400) та «Неоплачений капітал» (рядок 1425).

Ведення бухгалтерського обліку по вищезазначеним статтям відповідає вимогам МСБО.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2017 року складає 1005 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 1000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 5 тис.грн.

Розмір власного капіталу ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2017 року відповідає вимогам п.2, Розд. VIII «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Інформація про пов'язаних осіб.

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

№	Пов'язана сторона	Підстава
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА" Код ЄДРПОУ: 39223810	Частка у статутному капіталі становить 90,00 %
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ: 39835852	Частка у статутному капіталі становить 5,00 %
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ: 39487222	Частка у статутному капіталі становить 5,00 %
	ДЯЧЕНКО В.Г. Облікова картка платника податків 2203109657	Директор ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ», Наказ №15-К від 25 вересня 2017 року

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

Інші події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 року), надаємо наступну інформацію:

Інформація Товариства для клієнтів розміщена на власному веб-сайті (веб-сторінки) <https://vrinvest.lombard@gmail.com> у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положенню про надання фінансових послуг ломбардами №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 України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056¹ ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення №3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

Ломбард дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов N 913.

Ломбард дотримується вимог щодо наявності окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог п.п. 3 пункту 1 розділу VII Положення №41.

У ломбарду наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Ломбард дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4

Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	19 лютого 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 лютого 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 06/02-1 ПТ від 06 лютого 2018 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»,

Сіренко Л.В.

Аудитор, Сертифікат аудитора від 27.12.1994 р. серія А № 001799, термін дії сертифікату до 27.12.2018 року.

Дата складання аудиторського звіту
28 лютого 2018 року.