



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Свідоцтво АІТЧУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Власникам та керівництву ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»** (надалі – ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів 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 у розділі «Основа для думки із застереженням», перевірена фінансова звітність ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його 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 2019 рік встановлено наступне:

Значну частину активів на звітну дату становлять інші фінансові інвестиції у сумі 750 тис. грн. (24.25% валюти балансу) що складається з цінних паперів емітента ПАТ «Закритого недиверсифікованого венчурного корпоративного інвестиційного фонду «Паритет» (код за ЄДРІСІ 13300101) (58824 шт.). Згідно Рішення НКЦПФР №93 від 03.04.2018 року щодо вказаних цінних паперів було зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку. 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 (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – 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 «АВТО ЛОМБАРД «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 і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми з'ясували, що ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті відсутні.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство

може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

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 №2740 від 04.11.2004 року зі змінами), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Додаток 1. Загальна інформація про ломбард за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду за 1,2,3,4 квартал 2019 року.

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 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. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

1. Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

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 установ 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	Дяченко Володимир Григорович (Наказ №15-К від 25 вересня 2017 року) до 27.11.2019 року 3 28.11.2019 року – Стоколос Володимир Васильович (Наказ №17 від 27.11.2019 року)
Головний бухгалтер	Дяченко Раїса Сергіївна (Наказ №2-к від 26.12.2016 року)

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 20 січня 2020 року.

2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Активи, їх облік та оцінка.

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються основні засоби - 4 тис. грн. (примітка 6.1), інші фінансові інвестиції – 750 тис. грн. (примітка 6.2). У складі оборотних активів обліковуються: запаси 36 тис. грн., дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 555 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 1648 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 8 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 тис. грн.

Сума у розмірі 91 тис. грн. – це гроші та їх еквіваленти (примітка 6.4).

Загальна вартість активів становить 3093 тис. грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2019р. складають 100 тис. грн.

В складі поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 213 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування в сумі 1 тис. грн.; інші поточні зобов'язання в розмірі 1774 тис. грн (примітка 6.6). Загальна сума поточних зобов'язань становила 1988 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

Чистий дохід від реалізації продукції становив 4043 тис. грн., інші операційні доходи – 161 тис. грн. Витрати господарської діяльності становили 2957 тис. грн., собівартість реалізованої продукції – 1362 тис. грн.. За рік одержано збиток в розмірі 27 тис. грн. Витрати з податку на прибуток відсутні. (примітка 6.9).

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

Чистий рух коштів за звітний період – 63 тис. грн. (рух коштів від операційної діяльності).

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року складає 91 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. Резервного фонду не створювалось.

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.

3. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований статутний капітал ПТ «АВТО ЛОМБАРД «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 ТЕКНОЛОДЖІ», 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 «АВТО ЛОМБАРД «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 ТЕКНОЛОДЖІ» на ТОВ "ВР ІНВЕСТ", та їх юридичних адрес. Цим же протоколом було затверджено засновницький договір у новій редакції.

Станом на 31.12.2019 р. статутний капітал Товариства складає 1 000 000,00 (один мільйон) гривень розподілений 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).

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

Власний капітал ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року складає 1005 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 1000 тис. грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 5 тис. грн.

Розмір власного капіталу ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.2.1.11 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» (Розпорядження Держкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами).

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

ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року внесено до Державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими

активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 2

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	1,1813	1,1766
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160} + \text{рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,0159	0,0458
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595} + \text{рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	1,7703	2,0776
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,3610	0,3249

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень загальної ліквідності, майже достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

4. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством резервного капіталу не створювалось.

У складі довгострокових забезпечень обліковується 100 тис. грн. резерву за наданими гарантіями, розрахованого згідно Наказу про затвердження № 01/02 від 02.01.2019 року.

5. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» не входить до фінансової групи.

6. Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності.

Фінансові інвестиції на балансі Товариства станом на 31.12.2019 року складаються з цінних паперів емітента ПАТ «Закритого недиверсифікованого венчурного корпоративного інвестиційного фонду «Паритет» (код за ЄДРІСІ 13300101) (58824 шт.). Згідно Рішення НКЦПФР №93 від 03.04.2018 року щодо вказаних цінних паперів було зупинено внесення змін до системи депозитарного обліку. Правильність оцінки цінних паперів на балансі Товариства є підставою для надання думки із застереженням.

7. Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року ПТ «АВТО ЛОМБАРД «АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

9. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

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

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на веб-сайті: <http://auto-lombard.in.ua> та забезпечує її актуальність.

11. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

12. 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:

За запевненнями керівництва, Товариство має відповідні приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, Аудитори не ортимали документального підтвердження, наданого фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

13. 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:

Станом на 31 грудня 2019 року підприємство має наступні відокремлені підрозділи :

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА.І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41060731

Місцезнаходження ВП: 63701, Харківська обл., місто Куп'янськ, ПЛОЩА ЦЕНТРАЛЬНА, буд. 37

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА.І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41060747

Місцезнаходження ВП: 64200, Харківська обл., Балаклійський район, місто Балаклія, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 78

ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА.І КОМПАНІЯ"

Код ЄДРПОУ ВП: 41060752

Місцезнаходження ВП: 64207, Харківська обл., Балаклійський район, місто Балаклія, ПЛОЩА КАЗМІРУКА, будинок 13

- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41060768
Місцезнаходження ВП: 64102, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН № 4, буд. 1
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41069509
Місцезнаходження ВП: 38164, Полтавська обл., Зіньківський район, селище міського типу Опішня, ВУЛИЦЯ ПЕРЕМОГИ, будинок 2-А
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41073803
Місцезнаходження ВП: 63734, Харківська обл., місто Куп'янськ, селище міського типу Ківшарівка, ВУЛИЦЯ Б/Н, будинок 18
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41381940
Місцезнаходження ВП: 64102, Харківська обл., місто Первомайський, МІКРОРАЙОН 1/2, будинок 3, МАГАЗИН
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41619443
Місцезнаходження ВП: 08131, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Софіївська Борщагівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 46
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41625923
Місцезнаходження ВП: 64701, Харківська обл., Барвінківський район, місто Барвінкове, ВУЛИЦЯ ПЕРШОТРАВНЕВА, будинок 6
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41704439
Місцезнаходження ВП: 08130, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Петропавлівська Борщагівка, ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 39
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 41750919
Місцезнаходження ВП: 08292, Київська обл., місто Буча, ВУЛИЦЯ ЖОВТНЕВА, будинок 26
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 42160205
Місцезнаходження ВП: 07805, Київська обл., Бородянський район, селище міського типу Бородянка, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 1
- ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "АВТО ЛОМБАРД "АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ"
Код ЄДРПОУ ВП: 42335228
Місцезнаходження ВП: 52900, Дніпропетровська обл., Межівський район, селище міського типу Межова, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 26
- 14. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**
Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Діяльність служби внутрішнього аудиту, в особі начальника служби внутрішнього аудиту, здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, яке розроблено в Товаристві та затверджено Загальними зборами засновників Товариства та Наказу №4-к від 30.03.2017 року. Статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту визначені в цьому Положенні.

Посаду начальника служби внутрішнього аудиту Товариства обіймає працівник, який має високі професійні та моральні якості, бездоганну ділову репутацію, економічну освіту та досвід роботи в фінансовій галузі, необхідний для виконання покладених на нього обов'язків та повноважень. Функції служби внутрішнього аудиту (контролю) визначаються частиною другою статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

15. 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:

Товариство має облікову та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

16. Щодо готівкових розрахунків:

Фіксуємо, що залишок грошових коштів в касі підприємства не перевищує межі граничного розміру суми готівки, що може залишатися в касі в позаробочий час, що був розрахований та затверджений відповідними наказами. Ліміт каси підприємства на початок року встановлено наказом № 3-к від 14.12.2018 року. Протягом 2019 року був переглянутий ліміт каси щодо відокремлених підрозділів, наказом № 1-к від 10.04.2019 р.

Станом на 31 грудня 2019 року залишок готівки в касі складав 21 тис. грн.

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

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

18. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів:

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

IV. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

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 3 представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 3

№	Пов'язана сторона	Підстава
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛ.ЮА" Код ЄДРПОУ: 39223810	Частка у статутному капіталі становить 90,00 %
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АТБ ЛІЗИНГ ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ: 39835852	Частка у статутному капіталі становить 5,00 %
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВР ІНВЕСТ" Код ЄДРПОУ: 39487222	Частка у статутному капіталі становить 5,00 %
4	ДЯЧЕНКО В.Г. Облікова картка платника податків 2203109657	Директор ПТ «АВТО ЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ», Наказ №15-К від 25 вересня 2017 року
5	СТОКОЛОС В.В. Облікова картка платника податків 3069409093	Директор ПТ «АВТОЛОМБАРД» АЛ.ЮА І КОМПАНІЯ», Наказ №17 від 27.11.2019 року

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.7.3) В складі господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2019 році містяться операції з надання фінансової допомоги від ТОВ "АЛ.ЮА" згідно договорів № 1-17/БП від 24.01.2017 року та № 1-17 від 12.01.2017 року.

Протягом 2019 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату управлінському персоналу відповідно до встановленої системи оплати праці. Станом на 31.12.2019 р. заборгованість з оплати праці відсутня.

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

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ**Основні відомості про аудиторську фірму:****Таблиця 4**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А» ,номер в реєстрі 100406); аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А» ,номер в реєстрі 100399)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	21.01.2020 № 12-26/20
- дата початку аудиту	21.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	16.03.2020 р.

Ключовий Партнер з завдання**К.В. Муратова****Директор****ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»****В.М. Титаренко****Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»****Дата складання звіту: 16 березня 2020 року**