



АУДИТОРСЬКА ФІРМА ПП "МІРАЖ"

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 0148)

Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Л.Жаботинського 25, 27	e-mail: audit@mirage.zp.ua
код за ЄДРПОУ 20484247	http://www.mirage.zp.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА про фінансову звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ· «КОНТРАКТ- ГРУП» І КОМПАНІЯ» за 2020 рік

Участникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД №1»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КОНТРАКТ- ГРУП» І КОМПАНІЯ»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ», код ЄДРПОУ 43521651 (далі по тексту - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і Приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на питання, яке наше професійне судження, було найбільш значущим для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкрите Товариством у Примітці 15 стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за 2021 рік, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариство та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 2021 року.

Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цими обставинами.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, наше професійне судження аудитора, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбардів, а саме:

- Загальна інформація про ломбард за 2020 рік (Додаток 1).
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2020 рік (Додаток 2).
- Звіт про діяльність ломбарду за 2020 рік (Додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь - яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з 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 суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності 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 відповіальність 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства в цілому не містить суттевого 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 суттевими, 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 суттевого 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 невиявлення суттевого 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 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 подій, 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 мають найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовим питанням аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ПТ «ЛОМБАРД №1» ТОВ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД №1» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	43521651
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата державної реєстрації: 19.02.2020 Дата запису: 19.02.2020 Номер запису: 1 103 102 0000 048836
Орган реєстрації	Департамент реєстраційних послуг Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, місто Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26Г
Телефон	(067) 6114933
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, дата видачі	ЛД 686 від 19.03.2020
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.04.2020 № 673)
Керівник	Крамарчук Ілля Аркадійович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № XI 34716922/000886-19 від 19.10.2019 р. Строк дії до 19.10.2022 р.
Головний бухгалтер	Гудзенко Наталія Вікторівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів № ЛІ 34716922/000285-20 від 16.10.2020 р. Строк дії до 16.10.2023 р.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство не має відокремлених підрозділів.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про заставу»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005 р. № 3981 зі змінами та доповненнями, «Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 04.11.2004 року № 2740 зі змінами і доповненнями.

Основою подання фінансової звітності Товариства є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначененої фінансової звітності, розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість доказів про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності Товариства достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів Товариства, що відображені у фінансових звітах станом на 31.12.2020 р., складає 5049 тис. грн.

Товариство станом на 31 грудня 2020 року не має основних засобів.

Станом на 31.12.2020 р. у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 2 тис. грн. (ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг), накопиченої амортизація немає, залишкова вартість 2 тис. грн. Облік нематеріальних активів здійснювався відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2020 р. Товариством в статті «Інші необоротні активи» відображені орендовані активи в сумі 7 тис. грн., які оцінені за первісною вартістю з врахуванням амортизації згідно МСФЗ 16 «Оренда».

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю станом на 31.12.2020 р. складає 5014 тис. грн.

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020 р. сумнівна та безнадійна заборгованість відсутня.

Грошові кошти станом на 31.12.2020 р. складають 26 тис. грн.

Безготікові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготікові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 р. № 22.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становила 100 тис. грн.

В складі інших довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2020 р. в сумі 4 тис. грн. відображена довгострокова заборгованість з орендних платежів, розрахованих відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Прострочена заборгованість та заборгованість перед банками відсутня.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією. Протягом 2020 року був отриманий дохід у сумі 126 тис. грн.

Визнання витрат в фінансовій звітності Товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ. Загальна сума витрат за 2020 рік склала 181 тис. грн.

Таким чином, за наслідками діяльності 2020 року Товариство отримало збиток у сумі 55 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, Товариством в усіх суттєвих аспектах виконано необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірно відображені розміри власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал Товариства складається із:

- зареєстрований (складений) капітал у розмірі 5000 тис. грн.,

- непокритий збиток в сумі 55 тис. грн.

Складений капітал зареєстрований згідно Закону України «Про господарські товариства» в сумі 5000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 4945 тис. грн., що відповідає:

вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. №3981, із змінами та доповненнями та

п.2 р. VIII «Особливості внесення інформації про ломбард» «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. № 41. Відповідно до цих пунктів власний капітал ломбарду (в разі відсутності у ломбарду відокремлених підрозділів) має складати не менше ніж 500 тис. грн.

Формування та сплата складеного капіталу

Засновницький договір Товариства затверджений рішенням Загальних зборів засновників згідно із протоколом № 1 від 19 лютого 2020 р. про створення Товариства.

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований складений капітал Товариства складає 5 (П'ять) мільйонів грн.

Склад та структура складеного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 р. наступні:

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника,	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника	Сума, тис. грн.	Частка учасників (засновників) в статутному капіталі, %
1	ТОВ «Алгоритм+»	43516369	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	1 650	33
2	ТОВ «Контракт - Груп»	43515978	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	1 650	33
3.	ТОВ «Континент Інвест+»	43516149	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 26-Г	1 700	34
Всього				5 000	100

Складений капітал станом на 31.12.2020 р. сплачено повністю.

Внески до складеного капіталу

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	ТОВ «Алгоритм+»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
2	ТОВ «Контракт - Груп»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 650 000,00
3	ТОВ «Континент Інвест +»	24.02.2020	Пл.дор.№1	1 700 000,00
Разом				5 000 000,00

Діяльність ломбарду

Форми звітності Товариства, що подаються до Національного банку України згідно рішення Держфінпослуг від 04.11.2004 р. № 2740 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік.

В Товаристві діють Правила надання коштів у позику, зокрема, на умовах фінансового кредиту та застави, затверджені рішенням Загальних зборів учасників Товариства, протокол № 2 від 21.02.2020 р.

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг отримана 09.04.2020 р.

Операції з надання фінансових кредитів у 2020 році ломбардом не здійснювались, що відповідає «Звіту про діяльність ломбардів» (Додаток 3).

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариство має власний сайт (<https://L1.ua>), на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством своєчасно вноситься відповідна інформація до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариством дотримано обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, р. 2 Положення № 1515;
- Товариство має затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення 3981. В звітному періоді Товариство не надавало фінансові послуги та не укладало договори з надання фінансових послуг;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано вимоги з наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п. 2.3 р.2 Положення № 3981 щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах);
- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування складеного капіталу;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження складеного капіталу та складових частин власного капіталу;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві не створена.

Нами не отримана інформація про дотримання вимог:

- щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів;
- щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом,;
- щодо забезпечення зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (сейфи для зберігання грошових коштів, охоронна сигналізація, охорона), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановами НБУ від 29.12.17 р. № 148;
- наявності облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України.

В звітному періоді робота з клієнтами не проводилась, операції з готівкою не здійснювались.

Довідка про фінансовий стан

ПТ «ЛОМБАРД №1» ТОВ «КОНТРАКТ-ГРУП» І КОМПАНІЯ» на 31.12.2020 р.

Показники	Значення на 31.12.2020 р.	Теоретич не значення	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{2\text{pa}}{3\text{rp}}$	50,4	1,0 – 2,0	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.
1.2 поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{2\text{pa} - \Sigma \text{p}(1100-1110)}{3\text{rp}}$	50,4	0,6 – 0,8.	Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{p1160 + p1165}{3\text{rp}}$	0,26	0,2-0,3	Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = $\frac{2\text{ pa} - 3\text{ rp}}{}$	4940	більше 0	Показник має позитивне значення, що свідчить про достатність оборотних коштів Товариства.
2. Показники фінансової стійкості			
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{1\text{rp}}{\text{Підсумок активу}}$	0,98	Не менше 0,5	Показник автономії вище нормативного, що свідчить про фінансову незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування
3. Показники ділової активності			
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{2\text{rp} + 3\text{rp} + 4\text{rp}}{1\text{pp}}$	0,02	не більше 1.	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх запозичень

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено аудиторською фірмою ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «МИРАЖ», код за ЄДРПОУ 20484247, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» за номером 0148. Посилання на Реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dzialnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit>

Аудит проводився на підставі договору від 15.12.2020 р. № 15/20, у строк з 15.12.2020р. по 25.05.2021 р.

Партнером завдання з аудиту, Результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є

Новосьолов Валерій Миколайович

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» - 101369)

Від імені аудиторської фірми ПП «МИРАЖ»

Директор Церетелі Лариса Григорівна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» - 101371)

69035, м. Запоріжжя, вул. Жаботинського, 25 -27

25 травня 2021 року

