|  |  |
| --- | --- |
|  | Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219тел.: (056) 406-18-65, факс: (056) 406-11-31e-mail: office@af-forum.comweb-site: [www.af-forum.com](http://www.af-forum.com)[www.audit.af-forum.com](http://www.audit.af-forum.com)п/р 26001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" м. Кривий Ріг, МФО 322313Ідентифікаційний код 23070374Свідоцтво платника єдиного податку серія А № 699924Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм №0733, чинне до 29.10.2020р., видане Рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637, чинне до 31.12.2021р.,видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016р.Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Серія та № П 000397 від 20.12.2016р. Строк дії: з 20.12.2016р. до 29.10.2020р.Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, №0125, Строк дії: з 20.03.2014р. до 29.10.2020р. |

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

***Учасникам та керівництву***

***ПОВНОГО ТОВАРИСТВА***

***«ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД»***

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

**І. Звіт щодоаудиту фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**«ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД»**

**за рік, що закінчився 31.12.2019року**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД» (код ЄДРПОУ 36041214) (далі – Товариство), місцезнаходження: 50056, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон Сонячний, будинок 27, квартира 1), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2019 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2019 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, за винятком впливу питань, описаних в роздiлi "Основа для думки iз застереженням" цього звіту, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан – ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД" на 31 грудня 2019р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

На модифікацію думки аудитора вплинуло наступне:

В порушення вимог МСБО 16 "Основні засоби" товариство протягом 2019 року не нараховує знос на деякі об’єкти основних засобів, не переглядає строк корисної експлуатації об’єктів основних засобів. На думку аудитора, невірно здійснена оцінка приміщення центрального відділення ломбарду,придбаного в 2013році, так як собівартість об'єкта основних засобів - це грошовий еквівалент ціни на дату визнання. Після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності. Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду.Не здійснена оцінка основних засобів, яку на дату річного балансу мало зробити товариство у відповідності до вимог МСБО36 "Зменшення корисності активів". Ми не мали змоги оцінити можливого впливу даного відхилення від вимог згаданого МСБО та облікових оцінок управлінського персоналу на додану фінансову звітність.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є суб’єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов. Інформація щодо суттєвих облікових політик, застосованих при оцінці очікуваних кредитних збитків методи та моделі наведена у п. 3.1.1 Приміток. Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики, Товариство формує резерв під збитки у складі резерву для очікуваних кредитних збитків для відповідних груп однорідних фінансових активів на кожну звітну дату, зокрема, і на 31.12.2019року.

В порушення вимог п.5.5.8 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінені у попередньому звітному періоді очікувані кредитні збитки не коригувалися станом на звітну дату, як прибуток, а накопичувалися. Управлінським персоналом Товариства розрахована сума очікуваних кредитних збитків на кінець року склала 83тис.грн. Товариством у складі статті Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена заборгованість за наданими клієнтам кредитами у сумі 850тис.грн. (з урахування резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 83тис.грн.). Аудитором станом на кінець року розрахований резерв під очікувані кредитні збитки на суму 8тис.грн. Цей факт призводить до заниження статті «Інша дебіторська заборгованість» та заниження статті «Нерозподілений прибуток» на суму 75тис.грн.

У результаті цього, стаття Балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» повинна дорівнювати 925тис.грн. (з урахування резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 8 тис.грн.) і, відповідно, сума статті Балансу «Нерозподілений прибуток» складе 766тис.грн.

Зазначені моменти є суттєвими, але не всеохоплюючими, мають обмежений вплив на положення справ у цілому.

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 РМСЕБ), а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

**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.

**Пояснювальний параграф**

Можливий вплив на діяльність Товариства несприятливих економічних умов, викликаних поширенняv в світі та на території України короновірусної хвороби (COVID-19).На всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації у зв’язку із введенням карантину. За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан Товариства, на зменшення доходів та збільшення величини сумнівної дебіторської заборгованості та, вірогідно, викликати сумніви щодо здатності Товариства здійснювати свою безперервну діяльність у майбутньому. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Підприємства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал при складанні фінансової звітності брав до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього (але не обмежуючись ним) - принаймні 12 місяців з дати балансу. Припущення про безперервність діяльності Товариства є основним принципом підготовки фінансових звітів, що передбачає оцінку активів і зобов’язань Товариства, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватись у подальшому. Принцип безперервності діяльності Товариства полягає в тому, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому (не менш 12 місяців, що випливають за звітним періодом), і в нього відсутні наміри чи необхідність ліквідації, істотного скорочення діяльності а, отже, активи й зобов'язання цього економічного суб'єкта обліковуються відповідним чином. Це судження ґрунтується на тому, що Товариство зможе реалізувати свої активи й погасити свої зобов'язання, продовжуючи звичайну діяльність.

Також ми звертаємо увагу на те, що Товариство схильне до кредитного ризику, ризику зміни процентних ставок та ризику ліквідності. Ризик є невід’ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політики.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься в річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ - ЛОМБАРД», складеного згідно вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням № 2740 від 04.11.2004 року зі змінами та доповненнями, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

До складу річних звітних даних входить:

* Загальна інформація про ломбард (Додаток 1).
* Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2).
* Звіт про діяльність ломбарду (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. Нашу думку щодо річних звітних даних суб’єктів господарювання, який є складовою частиною річного звіту товариства за 2019 рік, викладено в розділі «Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів».

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з вищевказаною 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми дійшли би висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал 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, 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділенно найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процессом фінансового звітування компанії.

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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

* ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення 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 розкритті в 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

**II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг затверджених розпорядженням № 362 від 25.02.2020р.- ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» (далі - «Ломбард» або «Товариство»), п.4.3 та п.4.5. розкриваємо інформацію щодо:

а) п.4.3.1.

1. Складений капітал ломбарду формується за рахунок грошових вкладів (внесків), переданих йомуУчасниками у власність.

Станом на 31.12.2019 р. розмір складеного капіталу становить 550 (п’ятсот п’ятдесят) тис. грн. і відповідає даним Засновницького договору Товариства.

В 2019 році внесено грошовими коштами 100 тис.грн.:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Дата документу | Документ/Реквізити | Сума оплати | Платник |
| 1. | 28.05.2019р. | Меморіальний ордер №2PL404530АТ КБ «Приватбанк | 6600,00 | Лисенко Г.В. |
| 2. | 28.05.2019р. | Меморіальний ордер №2PL404532АТ КБ «Приватбанк | 6600,00 | Озерян М.А. |
| 3. | 28.05.2019р. | Меморіальний ордер №2PL404534АТ КБ «Приватбанк | 6800,00 | Озерян С.А. |
| 4. | 17.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL919095АТ КБ «Приватбанк | 14200,00 | Озерян С.А. |
| 5. | 17.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL919097АТ КБ «Приватбанк | 14400,00 | Озерян М.А. |
| 6. | 17.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL919099АТ КБ «Приватбанк | 14400,00 | Лисенко Г.В. |
| 7. | 18.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL981602АТ КБ «Приватбанк | 12000,00 | Лисенко Г.В. |
| 8. | 18.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL981604АТ КБ «Приватбанк | 12000,00 | Озерян М.А. |
| 9. | 18.12.2019р. | Меморіальний ордер №2PL981606АТ КБ «Приватбанк | 13000,00 | ОзерянС.А. |
|  | ВСЬОГО |  | 100 000,00 |  |

Станом на 31.12.2019 року складений капітал сплачений в повному обсязі. На протязі 2019 року зміни до Засновницького договору Товариства не вносилися, складений капітал не змінювався.

2. Ломбард дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг.

3. На протязі 2019 року в ломбарді формувались наступні резерви:

 - резерв під очікувані кредитні збитки за своїми борговими фінансовими активами;

 -поточні забезпечення на оплату відпусток.

4. Товариство не входить до фінансової групи.

5. Товариство не має інвестиційного портфелю та на протязі 2019 р. не придбавало та не продавало цінні папери.

6. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов’язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913*.*

7. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515*.*

8. Ломбард надає і виконує фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (далі – Закону про фінансові послуги), статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом*.*

 Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам, статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення №3981. Товариство включає у договори про надання фінансових послуг посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

9. Ломбард розміщує інформацію відповідно до вимог 4, 5 статті 12**1**Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті (http://lik-lombard.uafin.net//) та забезпечує її актуальність.

10. При виникненні конфлікту інтересів, ломбард дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів*.*

11. Ломбард має окремі нежитлові приміщення на правах користування (оренди), призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду і спеціальне місце зберігання заставленого майна з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981. Приміщення, у яких здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають вимогам 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. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

12. Ломбард своєчасно вносить інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення №41*.*В відділенні №5в 2019році призупинена діяльність.

13. В ломбарді є посада внутрішнього аудитора. В обов’язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

14. Ломбард має облікову та реєструючу 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, а саме: програми PawnShop, 1C – Бухгалтерія. Версія 8*.*

15.Ломбард у своїй діяльності дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, зокрема ЗУ «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 06.07.1995р. №265/95-ВР та Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затверджене постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017р. № 148.

16. Ломбард забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та відповідну охорону).

17. Станом на 31.12.2019р. розмір складеного капіталу становить 550 (п’ятсот п’ятдесят) тис.грн. згідно Засновницького договору.Складений капітал поділений на 100 (сто) часток (голосів). Одна частка становить 5500,00(п’ять тисяч п’ятсот) гривень та відповідає одному голосу при голосуванні. Станом на 31.12.2019 року складений капітал сплачено виключно грошовими коштами учасників в повному обсязі.

18. До складу власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019р. входить:

- складений капітал - 550тис.грн. , який внесено виключно грошовими коштами учасників;

- резервний капітал – 44тис.грн. сформовано за рахунок чистого прибутку минулих та поточного року;

- нерозподілений прибуток у сумі 766тис.грн.

 Ломбардом розкрита інформація щодо складових частин власного капіталу в Примітках до фінансової звітності в розділі «Власний капітал».

 Загальна сума власного капіталу (чистих активів) станом на 31.12.2019р. ломбарду становить – 1360 тис. грн. Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981.

19. При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

 Дебіторська заборгованість визнається за справедливою вартістю, а в подальшому – за амортизованою вартістю, так як договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

б) до пункту 4.5

1.Ломбард провадить господарську діяльність в окремих нежитлових приміщеннях (у власних приміщеннях та на правах операційної оренди).Окремі нежитлові приміщення призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах та наявність спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

2.Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981.

**Основні відомості про Товариство:**

**Повна назва:**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»

**Код ЄДРПОУ**: 36041214

**Місцезнаходження:** 50103, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вулиця Соборності, будинок 73, офіс 22.

**Дата державної реєстрації**: 28.04.2009 року

**Дата внесення останніх змін до Статуту (установчих документів)**: 19.10.2017 року

**Основні види діяльності відповідно до установчих документів**:

64.92 Інші види кредитування

**Отримані ліцензії на здійснення діяльності та спеціальні дозволи:**

- Ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 2350 від 06.06.2017 року)

**Керівництво:**

Директор: Завгородня Юлія Валеріївна

Головний бухгалтер: Шадріна Ірина Ігорівна

**Численність працівників на звітну дату** – 9 осіб

**Відокремлені підрозділи (філії та відділення)**– 6

Відділення №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»

50042, Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вул. Покровська буд.28 прим.17.

Відділення №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» 53700, Дніпропетровська обл., Широківській р-н, смт.Широке, вул.Соборна, 88А.

Відділення №3ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»56000,Миколаївська обл., Казанківській р-н, смт.Казанка, вул.Миру, 201.

Відділення№4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»74100, Херсоньска обл., Великоолександрівський р-н, с.ВеликаОлександрівка, вул.Свободи, б.144.

Відділення №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД»

50084, Дніпропетровська обл., м.КривийРіг, пр.-т 200-річчя Кривого Рогу, буд.12.

Відділення №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛИСЕНКО ТА КОМПАНІЯ – ЛОМБАРД» 55600, Миколаївська обл., Новобузький р-н, м.Новий Буг, вул.Грушевського, буд. 1«М».

*Основні відомості про умови договору про проведення аудиту*:

|  |  |
| --- | --- |
| Дата и номер договору на проведення аудиту:  | Договір №14 від 21.02.2020р.  |
| Дата початку i дата закінчення проведення аудиту:  | 21.02.2020р. - 29.05.2020р. |

Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності: з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.

*Основні відомості про аудиторську фірму:*

|  |  |
| --- | --- |
| Назва аудиторської фірми | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 23070374 |
| Юридична адреса та Місцезнаходження юридичної особи | 50002, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219  |
| Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України | Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637, чинне до 31.12.2021р.,видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016р. |

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФОРУМ" включено до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" у Реєстрі за №0733 який оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України https://www.apu.com.ua/.

*Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:*

|  |  |
| --- | --- |
| *Аудитор Колесник Л.В. (Номер у реєстрі аудиторів №101133)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

|  |  |
| --- | --- |
| *Генеральний директор ТОВ АФ "ФОРУМ" Кругла Н.М.**(Номер у Реєстрі суб’єктів аудиторської діяльності 0733,* *номер у реєстрі аудиторів №101132)* | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |

*м. Кривий Ріг, Україна*

*Дата складання звіту: 29.05.2020р.*