



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
ЄДРПОУ 35449775, АП «Альфа-Банк» в м. Київ
ІВАН УА 09 300346 0000026008021655801, МФО 300346
Адреса: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21/24
т. (095) 230 15 35 (068) 812 70 60 (099) 037 09 52
e-mail: kg_audit@ukr.net web: www.kapital-grand.com.ua

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ»
за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року

Належний адресат:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання ринків у сфері ринків фінансових послуг;
- Власникам, Керівництву Повного товариства «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія»

м. Запоріжжя - 2020 рік

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» що складається зі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) (форма № 1) станом на 31.12.2019 р.;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма № 2) за 2019 рік;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма № 3) за 2019 рік;
- Звіту про власний капітал (форма № 4) за 2019 рік;
- Приміток до фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2019 року (в тисячах гривень), включаючи стислий виклад значущих облікових політик, інша пояснювальна інформація до фінансових звітів за 2019 рік та регуляторна звітність.

Концептуальною основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» вперше застосувало МСФЗ (IFRS) у 2013 р. Датою першого застосування міжнародних стандартів для складання фінансової звітності (дата переходу) було визначено 01 січня 2013 р.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Повного товариства «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія» згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, що застосовуються до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

На підставі Постанови Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 10.03.2020 р. № 211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020 р. по 03.04.2020 р., та подовжено 25.03.2020 р. строком на 30 днів - до 24 квітня 2020 року, у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020 р. № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким внесені зміни до ст. 14-1 Закону «Про торгово-промислові палати в Україні».

За попередніми оцінками, вжиття обмежувальних заходів в Україні на період встановлення карантину, може негативно вплинути на фінансово-економічний стан

Підприємства та збільшення сумнівної дебіторської заборгованості. Проте, на дату складання фінансової звітності за 2019 рік керівництву Товариства було невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть викликати загрозу безперервній діяльності Товариства. Отже, складання фінансової звітності проводилося з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Інша інформація

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї 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 необхідно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Цілями нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 або помилки;

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили під значний сумнів можливість ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні

привернути увагу в нашому 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 Повне товариство «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія» 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 подання.

Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» для висловлення думки щодо фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визнаємо, що таке питання очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Інформація що не є фінансової звітністю та звітом аудитора щодо неї

Відповідальність управлінського персоналу за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу річну інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. № 3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу».

Річні звітні дані Ломбарду включають:

Загальну інформацію про Ломбард – додаток 1;

Звіт про склад активів та пасивів Ломбарду – додаток 2;

Звіт про діяльність Ломбарду – додаток 3, який містить три розділи:

– дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;

– дані про доходи та витрати, з яких зокрема випливає, що найбільш суттєву питому вагу складають витрати на фонд заробітної плати та інші витрати.

– Статистична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої вбачається, що кредити видаються лише під заставу виробів із дорогоцінних металів та побутової техніки, а середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) 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. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Дотримання Товариством вимог законодавства

Ми провели аудит відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг що подаються, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року за № 362

Формування статутного капіталу Товариства

Статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» складає 19 000 000,00 грн. (Дев'ятнадцять мільйонів гривень 00 копійок), що відповідає установчим документам.

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» є юридичні особи розмір внеску до статутного капіталу складає:

- Товариство з обмеженою відповідальністю «РА» - 32814490 - 18 435 643,00 грн.;
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Досвід Лайф» - 39947456 - 564 357,00 грн.

Статутний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» сформований внесками засновників відповідно до вимог Господарського, Цивільного кодексів України та Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про господарські товариства». Формування статутного капіталу відбувалося поступово протягом 2015-2018 р. р.:

- 2015 р. – ТОВ «РА» - 514 620,00 грн.; ТОВ «Досвід Лайф» - 42 885,00 грн.;
- 2016 р. – ТОВ «РА» - 1 249 380,00 грн.; ТОВ «Досвід Лайф» - 11 115,00 грн.;
- 2017 р. – ТОВ «РА» - 0,00 грн.; ТОВ «Досвід Лайф» - 0,00 грн.;
- 2018 р. – ТОВ «РА» - 15 243 364,00 грн.; ТОВ «Досвід Лайф» - 510 357,00 грн.

Власний капітал – це загальна вартість засобів кредитної установи, які належать їй на правах власності і використовуються для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами кредитної установи. Власний капітал товариства складається з пайового, іншого додаткового, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал станом на 31.12.2019 р., сформовано з наступних складових **24777 тис. грн.:**

– зареєстрований статутний капітал - 19 000 тис. грн. резервний капітал - 389 тис. грн., нерозподілений прибуток – 5388 тис. грн., додатковий капітал – 0 тис. грн.

Інформація про учасників:

Повне найменування, код за ЄДРПОУ юридичної особи, ПІБ та реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутном у капіталі ТОВ %
Товариство з обмеженою відповідальністю «РА» - 32814490	69091, м. Запоріжжя, вулиця Тбіліська, будинок 17, квартира 6	97,0297 %
Товариство з обмеженою відповідальністю «Досвід Лайф» - 39947456	69037, м. Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 50-А, приміщення 11.	2,9703 %

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочства та доказів, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. Власний капітал відображено в балансі одночасно з відображенням активів і зобов'язань, які призводять до його зміни. Ми вважаємо, що статті розділу «Власний капітал» пасиву балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про власний капітал Товариства. Власний капітал Товариства відображений в обліку згідно «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств та організацій».

Величина власного капіталу станом на 31.12.2019 р. протягом року збільшилася на 1763 тис. грн.

Резерв забезпечення покриття витрат від неповернених позичок сформовано відповідно до діючого законодавства. Облік нерозподіленого прибутку(збитку) та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Статуту.

Розмір власного капіталу протягом 2019 року становить 24777 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства, а саме «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 р. № 4368 зі змінами).

На думку Аудитора інформація про власний капітал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» розкрита в фінансовій звітності за 2019 рік достовірно та повно відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами.

1. Товариство своєчасно повідомляє Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії.

2. Товариство надає клієнтам (споживачам) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III. Клієнти мають доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи відповідно до вимог законодавства.

3. Інформація, визначена частиною першою статті 12 та частин четвертої, п'ятої статті 12і зазначеного закону у п.1.2., на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

4. Інформація щодо внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) розміщена.

5. Товариство дотримує вимоги статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

6. Приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних 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.

7. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Товариство має 25 відокремлених підрозділів (ДОДАТОК 1 до аудиторського звіту додається).

Інформація про всі відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб –підприємців та громадських формувань, та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог встановлених законодавством.

8. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг», затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004 р. № 1515.

10. Товариством затверджені ПРАВИЛА надання Повним товариством «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія» фінансових кредитів за рахунок власних коштів» наказом директора № 63-О від 16.09.2016 р. Протягом звітного періоду Товариство уклало договори з надання фінансових послуг.

11. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 р., із змінами внесеними згідно з Постановою КМУ № 427 від 22.05.2019 р.

12. Відповідно до інформації, наданої управлінським персоналом, станом на 31.12.2019 р. зобов'язання, що знаходяться в процесі розгляду, тому наразі аудитори не можуть дати адекватну оцінку щодо впливу ймовірних витрат або доходів на фінансову звітність звітного або майбутніх періодів. Судові справи не суттєво впливають на зобов'язання Товариства.

13. Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Компанії встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в Товаристві встановлені наступні правила та алгоритм дій:

- 1) повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів;
- 2) не вчиняти дій та не приймати рішень в умовах конфлікту інтересів, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів
 - а) самостійно за допомогою:
 - перегляду обсягу повноважень;
 - усунення від вчинення дій (обов'язків);
 - обмеження доступу до інформації;
 - переведення на іншу посаду;
 - звільнення;
 - б) за допомогою зовнішнього контролю через:
 - керівника;
 - Національне агентство з питань запобігання корупції.

Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2019 року не виявлено.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)

Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)» та сама служба внутрішнього аудиту (контролю)» створена Товариством відповідно наказу № 020/3/14 від 30 липня 2014 року.

Це положення визначає статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю).

На дату подання цього Аудиторського висновку, внутрішнім аудитом завершено перевірку фінансово-господарської діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ», Звіт служби внутрішнього аудиту (контролю) за 2019 рік не містить суттєвих зауважень щодо порушень законодавства під час здійснення фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності, і підтверджує достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2019 рік.

Що до діяльності служби внутрішнього контролю нами отримані достатні та належні докази до довіри до існуючої системи внутрішнього контролю Товариства.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану системи внутрішнього контролю ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» можна зробити висновок, що в цілому запроваджена система внутрішнього аудиту створена та діє.

Аудитор підтверджує наявність та відповідність Служби внутрішнього аудиту (контролю), необхідної для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Облікова та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг забезпечує облік послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій, ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення.

Зберігання грошових коштів

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Готівкові розрахунки

Протягом звітного періоду готівкові розрахунки проводились згідно вимог законодавства -Постанова НБУ 148 від 29.12.2017 р.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю. Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок. Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та

зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

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

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 4) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 5) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки).
- 7) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних дохід та капітал.

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

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Товариства та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторам були надані усні пояснення управлінського персоналу, які на думку аудитора, мають інформацію, що допомагають ідентифікувати ризики суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки.

Товариством надана інформація про те, що протягом 2019 року в товаристві не було зафіксовано випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло б спричинити негативний вплив на підприємство.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками в Товаристві та загальне керівництво управлінням ризиками виконує Директор.

Під час аудиту ми не знайшли фактів, тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу.

На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами. При перевірці Аудитором не виявлено операцій, що виходять за межі нормальної діяльності. Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» ідентифікував та розкрив аудиторам інформацію про всі операції, які були здійснені протягом 2019 року.

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

Згідно відповіді на запит керівника Товариства після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання крім питання відображеного у Ключових питаннях.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Нами зроблено аналіз вартості чистих активів Товариства у порівнянні з розміром статутного капіталу товариства станом на 31.12.2019 р. та мінімальним розміром статутного капіталу, встановленого законодавством України, згідно з нормами п.4 статті 144 Цивільного кодексу України. За результатами такого аналізу вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 24777 тис. грн., що більше ніж розмір статутного капіталу Товариства та мінімальний розмір статутного капіталу встановленого законодавством на дату створення Товариства. Розмір вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 р. відповідає вимогам діючого законодавства України. Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході аудиторської перевірки аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могли б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства (окрім ситуації, що викладена в параграфі «Ключові питання»), що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

№ п/п	Показники		
Назва показника	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2018 р.	Нормативне значення
<u>1. Аналіз ліквідності підприємства</u>			
1.1 Загальний (коефіцієнт покриття)			
$K 1.1 = \Phi.1 \text{ ряд } 1195 / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	14,17	30,63	>1
1.2 Коефіцієнт швидкої ліквідності			
$K 1.2 = (\Phi.1 \text{ ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ рядок } 1100 - 1110) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	14,16	30,63	Не менше 0,5
1.3 Абсолютна ліквідність			
$K 1.3 = (\Phi.1 \text{ ряд } 1165 - 1167 \text{ активу балансу}) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	2,7	3,62	>0
1.4 Чистий оборотний капітал			
$K 1.4 = \Phi.1 \text{ ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	20856	21544	>0
<u>2. Показники фінансового стану підприємства</u>			
2.1 Коефіцієнт платоспроможності			
$K 2.1 = \Phi.1 \text{ ряд } 1495 / \Phi.1 \text{ ряд } 1900$	0,94	0,97	>0,5
2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами			
$K 2.2 = \Phi.1 (\text{ряд } 1195 - \Phi.1 \text{ ряд } 1695) / \Phi.1 \text{ ряд } 1695$	14,17	30,63	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як стабільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати 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. Отримана відповідь Вих. № 271-Ф від 13 березня 2020 року від ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» на запит № 10. СЦ.19 від 04.02.2020 р. щодо безперервності діяльності.

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Основні засоби

Облік основних засобів у Товариства здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2019 р. у Товариства обліковані основні засоби на загальну суму 3482 тис. грн. (залишкова вартість).

Основні засоби відображалися у балансі Товариства за первісною вартістю.

У бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки власних основних засобів. Розбіжностей в показниках звітності з даними бухгалтерського обліку за звітний період не визначено.

За станом на 31.12.2019 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - відсутні.

Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транс порт	Меблі та приладдя	Всього
На 01.01.2019 року	770	880	88	1091	2829
Надходження	0	67	0	2328	2395
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0	0	0	0
Вибуття	(0)	(0)	0	(0)	(0)
Інші зміни	0	0	0	0	0
31 грудня 2019 року	770	947	88	3419	5224

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав. На 01.01.2019 р. первісна вартість нематеріальних активів складала 207 тис. грн, залишкова - 126 тис. грн. Протягом року первісна вартість збільшилась на 313 тис. грн. та склала 583 тис. грн. Залишкова вартість на 31.12.2019 р. склала 439 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

На кінець звітного періоду станом на 31.12.2019 р. всього дебіторська заборгованість чиста складає – 18142 тис. грн.:

- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 0 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – **1249** тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість – 16892 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 1 тис.

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі резерви: резерви щорічних відпусток. Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених в звітності, для

Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2019 році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Товариством у 2019 р. нараховувався резерв сумнівних боргів за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості. Величина резерву визначається на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів і складає 435 тис. грн.

Відповідно до норм МСФЗ та Наказу про облікову політику Товариства, фінансові активи, що утримуються Товариством в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, на звітну дату перераховуються за справедливою вартістю з відображенням отриманих результатів в доходах або витратах звітного періоду. Вказані фінансові активи враховуються за моделлю, що не передбачає їхній продаж, а саме в договорах Товариства немає умов переуступки отримання належних Товариству відсотків третіми особами.

Дебіторська заборгованість по нефінансовим операціям відсутня.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій Повного товариства «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія» достовірно та повно відповідно до вимог МСФЗ та чинного законодавства України щодо визнання, класифікації та оцінки активів.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами здійснюється згідно Постанови НБУ № 148 від 29.12.2017 р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

Станом на 31.12.2019 р. грошові кошти в національній валюті складали 4278 тис. грн. (у тому числі у касі Товариства – 2237 тис. грн., розрахунки в банках 2041 тис. грн.).

Залишки грошових коштів по рахунках у банках підтверджено довідками обслуговуючих банків, касовими документами і відповідають даним синтетичного обліку.

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2019 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 р. становить -24777 тис. грн. та включає наступні суттєві складові:

- зареєстрований капітал 19000 тис. грн.;
- резервний капітал 389 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 5388 тис. грн.

Склад учасників, розмір статутного капіталу протягом звітного року та до дати складання звіту аудитора не змінювався.

На думку Аудитора інформація про власний ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» розкрита в фінансовій звітності за 2019 рік достовірно та повно відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Забезпечення поточні всього - 113 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість

Оцінка та облік поточних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» проводився у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Фінансова установа визначає зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок ми Оцінка та облік поточних зобов'язань Товариства проводилась у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Товариство визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 1583 тис. грн., з яких:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 950 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 76 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість зі страхування - 34 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість з оплати праці - 98 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 312 тис. грн. (поточна заборгованість за оренду нежитлових приміщень відділень та інше)
- безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. відсутня.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями підприємства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

При вибірковій перевірці розрахунків по заробітній платі порушень діючого законодавства України не встановлено. При вибірковій перевірці нарахування та сплати до бюджету податку з доходів громадян із заробітної плати, інших виплат, значних порушень не встановлено. У товаристві нарахування заробітної плати проводиться відповідно до штатного розкладу та ПСБО 26 «Виплати робітникам», затвердженого наказом МФУ від 28.10.2003 р. № 601. Виплата зарплатні здійснюється своєчасно. Загальні витрати на оплату праці складають 1 887 тис. грн.

Прострочені зобов'язання у ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» та його клієнтів відсутні.

На думку Аудитора інформація за видами активів і пасивів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ» розкрита у фінансовій звітності за 2019 рік достовірно та повно, відповідно до МСФЗ та чинного законодавства України.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства

Відсутні у Товариства активи, які знаходяться на тимчасовій окупованій території України, та їх відображення у фінансовій звітності. Факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому у статутному (складеному капіталі) фінансовій установі Повного товариства «Ломбард «Мідас» ТОВ «РА» і компанія» відсутні.

Інші елементи

Основні відомості про Товариство

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ
Код за ЄДРПОУ	30505866
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 023200, дата проведення державної реєстрації 22.07.1999 р. Запорізької міської радою
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Дата останньої державної реєстрації	Останні зміни- липень 2017 року
Місцезнаходження	69037 м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 50-А, прим. 11
Телефон	(061) 270 67 00
Організаційно – правова форма господарювання	Повне товариство
Основні види діяльності (КВЕД)	64.92 - Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	Дата прийняття та номер рішення: 22.07.2004 р., № 1727 Реєстраційний номер: 15100680 Серія та номер свідоцтва: ЛД № 32 Дата видачі свідоцтва: 22.07.2004 р. Код фінансової установи: 15
Орган, який видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ свідоцтва про членство в Асоціації	№ 11-Д, дата прийняття до Всеукраїнської Асоціації ломбардів: 07.06.2005 р. Дата переоформлення свідоцтва: 20.11.2017 р. (Переоформлено у зв'язку зі зміною найменування Товариства)
Орган, який видав свідоцтво	Всеукраїнська Асоціація ломбардів
Кількість відділень станом на 31.12.2019 р.	25 відділень

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

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності
У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

У відповідності до Наказу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ТОВ «РА» І КОМПАНІЯ було визначено суб'єкта аудиторської діяльності, який надаватиме послуги аудиту фінансової звітності за 2019 рік - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД».

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Товариством було не вперше призначено для обов'язкового аудиту фінансової звітності ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД». На проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік сторонами було укладено Договір від 06.02.2020 р. № 154.

Партнер групи із виконання завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
є

Аудитор



Васильєва Світлана Олексіївна

Сертифікат аудитора № 006294, виданий
рішенням АПУ від 31.05.07 р. № 178/9, номер
171/3, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності –
№ 101986

Директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«КАПІТАЛ ГРАНД»



Кролик Олена Анатоліївна

Сертифікат аудитора № 006170, виданий
рішенням АПУ від 19.01.07 р. № 171/3, номер
реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності –
№ 102081

Адреса аудитора:

Україна, 69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди, буд. 15, кв. 2.

Дата звіту незалежного аудитора:

30 березня 2020 року.

Додатки

Відділення ПТ «Ломбард» Мідас»	
- м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 177, кв. 34, Відділення № 1 Код ЄДРПОУ 40677305	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Руставі, буд. 2, Відділення № 2 Код ЄДРПОУ 40677368	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Моторобудівників, буд. 64, Відділення № 4 Код ЄДРПОУ 40677462	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Павлокічкаська, буд. 15А, Відділення № 5 Код ЄДРПОУ 40677499	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 15, (приміщення № 1) Відділення № 6 Код ЄДРПОУ 40677504	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 15, (приміщення № 2) Відділення № 7 Код ЄДРПОУ 40677514	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Бородинська, буд. 7 Відділення № 9 Код ЄДРПОУ 40677525	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Щаслива, буд. 7, Відділення № 10	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.;

Код ЄДРПОУ 40677310	- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Історична, буд. 61, Відділення № 13 Код ЄДРПОУ 40677326	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 05.02.2007 р. № 1287-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Правди, буд. 39, Відділення № 15 Код ЄДРПОУ 40677331	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 20.07.2007 р. № 1680-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 2-ж, Відділення № 17 Код ЄДРПОУ 40677347	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.11.2007 р. № 1994-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Іванова, буд. 81-а/51 Відділення № 18 Код ЄДРПОУ 40677352	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 03.03.2008 р. № 2197-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Гудименка, буд. 18/2, Відділення № 20 Код ЄДРПОУ 40677373	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 17.05.2008 р. № 2383-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Спартака Маковського, буд. 3, Відділення № 21 Код ЄДРПОУ 40677389	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Ентузіастів, буд. 3/111, Відділення № 22 Код ЄДРПОУ 40677394	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, буд. 12в	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 164 від 08.07.2019 р.;

Відділення № 24 Код ЄДРПОУ 40677400	- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.06.2009 р. № 8069/11-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Дніпровське шосе, буд. 14, блок А-1, ЗК «Дніпроелектро» Відділення № 26 Код ЄДРПОУ 40677415	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 21.10.2009 р. №12887/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Чарівна, буд. 131 Відділення № 30 Код ЄДРПОУ 40677420	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 01.09.2010 р. № 11390/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128
- м. Запоріжжя, вул. Гудименко, буд. 30, прим.109 Відділення № 32 Код ЄДРПОУ 40677436	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.06.2010 р. № 7676/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Руставі, буд. 1-Д Відділення № 33 Код ЄДРПОУ 40677441	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 19.07.2010 р. № 9467/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Товариська, буд. 58, прим. 65-а Відділення № 37 Код ЄДРПОУ 40677457	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 30.06.2011 р. № 7698/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 9а Відділення № 41 Код ЄДРПОУ 40677478	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 12.10.2011 р. № 12540/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;

<p>- м. Запоріжжя, вул. Космічна, буд. 98, прим. 23 Відділення № 44 Код ЄДРПОУ 40677483</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 11.11.2011 р. № 13907/40-8</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>м. Запоріжжя, вул. Рубана, буд. 23 Відділення № 52 Код ЄДРПОУ 40676652</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 160 від 20.09.2017 р.;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0036 000128;</p>
<p>м. Запоріжжя, вул. Чумаченка/вул. Європейська, буд. 37/24, прим. 4 Відділення № 53 Код ЄДРПОУ 43243858</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 165 від 18.09.2019 р.;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 23.09.2019р., № 1 103 103 0050 000128;</p>