

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І
КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Учасникам, керівництву ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»
БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ»

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

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) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

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

розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. 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 №211 на всій території України запроваджений режим надзвичайної ситуації з 12.03.2020р. по 03.04.2020р., у зв'язку із введенням карантину. Крім того, введення карантину віднесено до форс-мажорних обставин згідно з Законом України від 17.03.2020р. №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, 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 впливають 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.

2. На кожну звітну дату, керівництво оцінює наявність будь-яких ознак знецінення майна, машин і обладнання. Якщо такі ознаки існують, по оцінках керівництва відшкодовується сума, що визначається як найбільша зі справедливої вартості активу за винятком витрат на продаж і цінності його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми що відшкодовується, і збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки.

3. 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.

4. Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти, не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 день. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії, по якій резерв не нараховується.

5. Аналіз фінансово-майнового стану Товариства аудитором проведений на підставі даних економічних показників Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р. та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік. Результати розрахунку представлені в таблиці 1. Відповідно до проведеного аналізу показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення нараховується.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- ✓ загальної інформації про ломбард за 2019 рік (додаток 1),
- ✓ звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2019 рік (додаток 2),
- ✓ звіту про діяльність ломбарду за 2019 рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 2 000 000 грн. згідно Засновницького договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Сабадаш Віктор Анатолійович (ІПН 2985305530) – 1200000 грн., що становить 60% складеного капіталу;
- Фізична особа – підприємець Богдан Юрій Миколайович (ІПН 2850008577) – 800000 грн., що становить 40% складеного капіталу.

Станом на 31.12.2019 року складений капітал сплачено Учасниками в повному обсязі.

Для створення зареєстрованого складеного капіталу, учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2019 р. становить 12 250 тис. грн., в т. ч. складений капітал 2 000 тис. грн., резервний капітал 703 тис. грн., нерозподілений прибуток 9 547 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків

фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог, частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://best-lombard.com.ua>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Товариство станом на 31.12.2019 року має 44 відокремлених підрозділи. Товариством внесена інформація про всі свої 44 відокремлених підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVIII Положення № 41.

Відповідність приміщень Товариства, в яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Нацбанку України від 29.12.2017 р. № 148.

При наданні фінансових послуг Ломбард керується Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, Ліцензійними вимогами провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затвердженими Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. N 913, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-VII,

Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, іншими нормативними актами, своїм Засновницьким договором та Правилами надання фінансових послуг Повним товариством «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія», затвердженими Рішенням Загальних зборів учасників протоколом №2 від 12.01.2010 року.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться за допомогою програмних продуктів 1С:Бухгалтерія (версія 8.3) та PawnShop10. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем Товариства обмежений та дозволяється лише визначеному на це персоналу. Для захисту від несанкціонованого доступу до бази даних Товариством розроблено порядок установлення відповідних паролів.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: програма для ломбардів PawnExpert.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її дієвість для виявлення та попередження помилок та невідповідності. підрозділів

Отже, Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» має 44 відокремлених, які розташовані в орендованих приміщеннях.

Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

При наданні кредитів Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М.» і Компанія» використовує формат договору про надання фінансового кредиту та закладу, який затверджено Протоколом Загальних зборів учасників Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» №23 від 05.11.2013р., в якому зазначено, що позичальник підтверджує, що ознайомлений з правилами та положеннями про надання фінансових послуг ломбардом.

Протягом 2019 року Ломбард не проводив фінансово-господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Зазвітний період факти відчуження Ломбардом активів у суттєвому обсязі, що перевищує 10% загальної величини активів станом на останню звітну дату, а саме 31.12.2019р. відсутні.

Станом на 31.12.2019 р. зобов'язання, що пов'язані з розглядом судових справ, в тому рахунку, що стосуються часткового виконання або невиконання Ломбардом зобов'язань за договорами, відсутні.

Станом на 31.12.2019 року та протягом звітного року Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. І.Г. і Компанія» не входило до жодної фінансової групи.

Також Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» не проводить окремих господарських операцій, суміщення яких недопустимо чинним законодавством.

На веб-сайті Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» <https://best-lombard.cjm.ua> розміщена актуальна інформація, як відповідає вимогам чинного законодавства.

Відповідно до усного тестування головного бухгалтера Ломбарду встановлено, що у разі виявлення конфлікту інтересів в спілці працівникам необхідно повідомити безпосереднього керівника про виникнення конфлікту інтересів, в умовах конфлікту інтересів не вчиняти дій

та не приймати рішень, вжити заходів щодо врегулювання конфлікту інтересів самостійно або за допомогою зовнішнього контролю. Фактів та подій, які свідчили би про недотримання вище викладених правил та алгоритму дій, протягом 2019 року не виявлено.

Ломбард готівкові розрахунки здійснює відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх положень про касові операції. Каси Ломбарду обладнані реєстраторами розрахункових операцій (РРО). Відповідним наказом встановлений ліміт зберігання готівки в касі. Регулярно проводиться інвентаризація каси.

Грошові кошти та документи, що потребують належного зберігання, зберігаються у сейфах, встановлених у бухгалтерії та відділеннях Ломбарду. Повне товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» має діючі договори на охорону на централізоване спостереження об'єкту та спостереження за сигналізацією термінового виклику групи затримання.

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період, що перевірявся, кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 350517 а саме: -виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння –94765 на суму 114235,0 тис.грн.; -побутової техніки –255752 на суму 144776,0 тис.грн.

Протягом звітного періоду погашено фінансових кредитів на суму 257448,0 тис.грн., в тому рахунку погашено за рахунок майна, наданого під заставу –87776,0 тис.грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в 2019 році становить 45303,0 тис.грн., відповідно, погашених –45303,0 тис.грн., в тому рахунку за рахунок майна, наданого в заставу –11160,0 тис.грн.

Дохід Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М. і Компанія» у сумі 94648,0 тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 45303,0 тис.грн. з доходу, отриманого від реалізації майна, наданого в заставу в сумі 44662,0 тис.грн., вирахувань із доходів, отриманих від реалізації майна, наданого під заставу крім того отримано штрафів та пені в сумі 4586,0 тис.грн, та іншого доходу в сумі 97,0 тис.грн

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» станом на 31.12.2019р. становить 12374,0 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 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Облік розрахунків за наданими фінансовими кредитами ведеться по рахунку 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами». Величина дебіторської заборгованості станом на 31.12.2019р. по рахунку 3771 складає 7833,0 тис.грн. Величина заборгованості за нарахованими відсотками за користування кредитами становить 3408,0 тис.грн. Слід відзначити, що ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту. Станом на 31.12.2019р. оціночна вартість майна, наданого у заставу, становить 369366,0 тис.грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

Таблиця №1

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2019р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi 1(p1195-1100p-1110)}{\Phi 1p 1695}$	14577/9628=1,51	16834/8017=2,1	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi 1p1195}{\Phi 1p1695}$	14577/9628=1,51	16834/8017=2,1	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 2,1 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1(p1165+p1160)$	1248/9628=0,13	1753/8017=0,22	02-0,25	Показує, що поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi 1(p1595+p1695)}{\Phi 1p 1495}$	9628/11021=0,87	8117/12250=0,66	<=1,0	Товариство має 0,34 грн. залучених коштів на кожну 1 грн. власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi 2p2000}{\Phi 1(p1300(гр30)+1300(гр4))/2}$	82375/20649=4,18	90062/20458=4,4		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Ми розглянули чи існує суттєві невідповідність між іншою інформацією (у тому числі Річними звітними даними Ломбарду) і фінансовою звітністю, та не виявили суттєвого викривлення цієї інформації, крім того ми не виявили факти, які б необхідно було повідомити (включити до звіту).

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 36862747.

Юридична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, офіс 53.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:

Дата запису: 23.12.2009 р.

Номер запису: 1 067 102 0000 014883.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 464 від 11.02.2010р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 142 чол.

Директор: Сабадаш В.А., Головний бухгалтер: Носова К.Ф.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 29.11.2016р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2019 року, не здійснювало.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «МАКСИМУМ-АУДИТ»

Код ЄДРПОУ 35812433

Юридична адреса: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, будинок 26, приміщення 25, тел. 044-227-83-76

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: №4143 від 26.03.2008 року.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 13.12.2007 року, чинний до 13.12.2022 року № 006356

(номер реєстрації, дата реєстрації року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Термін проведення аудиту: дата початку проведення аудиторської перевірки 22.04.2020р., дата завершення – 20.05.2020 року.

м.Київ

20.05.2020р.

Василь Марченко

Аудитор, директор ТОВ «Максимум-Аудит»

