



ГРАНТЬ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36949356, місцезнаходження: 65481, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72, що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, 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 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» на 31.12.2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі у сумі 3533 тис. грн.

Ломбард не проводило аналізу на знецінення активів, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли би втратити частину своєї вартості. Ми не змогли оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати ломбарду за рік, що

закінчився 31 грудня 2019 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Ломбарду не має планів та намірів щодо вибуття великих активів або припинення будь-яких видів діяльності та впевнене, що Ломбард здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми, звертаємо увагу на виникнення Світової пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, що може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність ломбарду. Також ці події спричиняють зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної та політичної ситуації в Україні, що може теж у подальшому вплинути на безперервність діяльності. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Ломбарду може бути суттєвим.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- загальну інформацію про ломбард за 2019 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду (додаток 3),

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями 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, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Статутний капітал Ломбарду складає 14 000 тис. грн., станом на 31.12.2019 року сплачений не у повному обсязі, несплачена частина складає 2 302 тис. грн.

Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 31.01.2019 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Ломбарду до 14 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

Назва документа	Дата	Сума	Призначення платежу
Меморіальний ордер № @2PL466240	10.01.2019 року	201000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL139708	17.01.2019 року	23000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL814293	24.01.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL365145	31.01.2019 року	70000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL615551	07.02.2019 року	105000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL760103	14.02.2019 року	237000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL598543	21.02.2019 року	109000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL910027	27.02.2019 року	25000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL964743	07.03.2019 року	216000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL992438	14.03.2019 року	100000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL400034	21.03.2019 року	67000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL246614	28.03.2019 року	99000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL222742	04.04.2019 року	123000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL558737	11.04.2019 року	108000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL676541	18.04.2019 року	108000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL412885	25.04.2019 року	76000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL189133	02.05.2019 року	102000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL592109	08.05.2019 року	134000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер №	16.05.2019 року	86000,00	Внесок до статутного фонду

@2PL895702			
Меморіальний ордер № @2PL036524	23.05.2019 року	37000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL594007	30.05.2019 року	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL367573	06.06.2019 року	55000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL883021	13.06.2019 року	150000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL678195	20.06.2019 року	48000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL241104	27.06.2019 року	60000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL005237	04.07.2019 року	92000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL340566	11.07.2019 року	105000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL653795	16.07.2019 року	110000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL218066	17.07.2019 року	32000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL340447	18.07.2019 року	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL711421	23.07.2019 року	35 000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL253125	25.07.2019 року	28000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL187438	01.08.2019 року	134000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL339802	08.08.2019 року	130000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL751951	15.08.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL278007	22.08.2019 року	69000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL990907	29.08.2019 року	135000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL475168	05.09.2019 року	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL941721	03.10.2019 року	62000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL4150452	10.10.2019 року	149000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL687287	17.10.2019 року	265000,000	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL937852	24.10.2019 року	87000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL691850	31.10.2019 року	65000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL079073	07.11.2019 року	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL982417	14.11.2019 року	115000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL022676	21.11.2019 року	57000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL169626	28.11.2019 року	50000,00	Внесок до статутного фонду

Меморіальний ордер № @2PL888079	05.12.2019 року	106000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL902880	12.12.2019 року	137000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL944535	19.12.2019 року	59000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL750235	26.12.2019 року	86500,00	Внесок до статутного фонду
Всього:		4 893 500,00	

Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Ломбард придержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Станом на 31.12.2019 року резервний капітал відсутній.

Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31.12.2019 року складають 2821 тис. грн.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Фінансові інвестиції відсутні.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виходячи з наданих документів, протягом 2019 року ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт www.jakimenko.lombardsindikat.com та частково розкриває на ньому інформацію.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Підтвердження відповідності приміщень фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, відсутнє.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбардом дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників від 01.09.2015 року № 1-БК)

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону)

Всі відокремлені підрозділи ломбарду забезпечені необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфами та засобами безпеки – охоронною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Нам була надана Довідка від 10.02.2019 року № 10/02/19 про те, що ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» було створене до моменту вступу в силу Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 2531 від 04.12.2012 року «про затвердження Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі», тому на Ломбард не поширюються вимоги щодо обов'язкового розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу та розкриття джерела походження складових частин власного капіталу. Інша інформація не надавалася.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Ломбардом дотримано вимоги щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу. 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.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості не розкрита у примітках.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

У ломбарду є окремі нежитлові приміщення

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

На балансі Ломбарду наявна облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка відповідає вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг: «1С:Підприємство 8.3» конфігурація «Бухгалтерія для України» та «Комплексна інформаційна система» для подачі звітності до Нацкомфінпослуг.

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36949356
Місцезнаходження	65481, Одеська область, м. Южне, проспект Григорівського Десанту, буд. 28, кв.72
Дата державної реєстрації	30 квітня 2010 року № 1 558 102 0000 000601
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво ЛД № 508 видане 25.11.2010 року реєстраційний номер 15102557 згідно до Розпорядження Комісії від 25.11.2010 р. № 905, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Статутний капітал, грн.	14 000 000,00 грн.
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	71 відділення

Засновники Ломбарду	ФОП Гульцов П.С. – 13 949 000,00 грн., що складає 99,64 %; ТОВ «Якименко і Компанія» – 51 000,00 грн., що складає 0,36 %.
Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду	www.jakimenko.lombardsindikat.com

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 205 від 27 січня 2020 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СИНДИКАТ - ПЛЮС ЯКИМЕНКО І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: Ломбард перевірявся аудиторами з 16 березня 2020 року по 20 березня 2020 року.

**Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є**

Олег Шевченко
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
20.03.2020 року