



**ТОВАРИСТВО
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
“У К Р А У Д И Т Х Х І - ШЕВЧЕНКІВСЬКА ФІЛІЯ”
(Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1574)**

Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9А, тел./факс (044)483-14-34; e-mail: ukrayditXXI@ukr.net

Звіт незалежного аудитора

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Учасникам та Керівництву ПТ "ЛОМБАРД" РОЯЛ КРЕДИТ "
ПТ "ЛОМБАРД" РОЯЛ КРЕДИТ "*

**Звіт щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "РОЯЛ КРЕДИТ" ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ"
за 2019 рік**

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36283290; місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, будинок 1Б, дата державної реєстрації 24 грудня 2008 року), що додається та складається, з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим способом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, Звіту про власний капітал за 2018 рік, Приміток до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

Фінансова звітність складена управлінським персоналом із використанням концептуальної основи достовірного подання в межах концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що були чинні на 31.12.2019 року,

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі “Основа для думки із застереженням”, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності(МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

Основа для думки із застереженням

Аудитор в 2019 році не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів, зобов'язань та матеріальних цінностей, що не належать Ломбарду та облік яких ведеться на позабалансових рахунках, оскільки був призначений після дати її проведення. За допомогою альтернативних процедур ми не змогли впевнитися в кількості матеріальних цінностей, утримуваних на 31 грудня 2019 р. З урахуванням такого обмеження висловлення

думки щодо достовірності наявності матеріальних цінностей базувалось виключно на підставі первинної документації.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 №362 та іншими нормативними документами. Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Ломбарду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12. 2017 року № 2258-VIII, 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.

Безперервність

Фінансові звіти було підготовлено на основі припущення про безперервність функціонування. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Використання цього припущення як основи для обліку є прийнятним, якщо управлінський персонал не планує ліквідувати Ломбард або припинити діяльність, або не має окрім цього іншої реальної альтернативи.

Під час виконання нами аудиту фінансових звітів ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом припущення про безперервність функціонування, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів Ломбарду, є доречним.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність та, відповідно, таку невизначеність не розкрито в фінансовій звітності Ломбарду.

При проведенні аудиту фінансової звітності ми також не ідентифікували такої суттєвої невизначеності.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Ломбард здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13, у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації».

Інформація щодо застосування оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ (п. 7.2.1 Приміток до річної фінансової звітності).

Знецінення активів

На дату складання звіту про фінансовий стан Ломбард оцінив фінансові активи, на

предмет знецінення згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти». В зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9 з 01.01.2018 року Ломбардом змінено підхід до знецінення фінансових активів.

Уже із самого моменту визнання фінансового активу Ломбард оцінює і визнає резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Ломбарду згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Ломбард очікує отримати.

Інформація щодо виявлення ознак знецінення активів розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ (п. 7.1.5 Приміток до річної фінансової звітності).

Ломбард не має активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Ломбард не отримував в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Операції з пов'язаними сторонами

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку: мали місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності; вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами є таким, що забезпечує достовірне подання і не потребує коригувань фінансової звітності. Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ (п. 9.4 Приміток до річної фінансової звітності).

Судові позови та регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність Ломбарду

Аудитором були проведені процедури згідно МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», в тому числі здійснено запити управлінському персоналу щодо наявності судових справ і претензій, проведено спілкування з управлінським персоналом Ломбарду.

Станом на 31.12.2019 року Ломбард не отримував претензій від сторонніх організацій та не подавав претензій контрагентам (крім стягнення простроченої заборгованості за виданими кредитами). Проти Ломбарду не були подані судові позови, а також Ломбард не був притягнутий до судових справ, що суттєво впливають на діяльність Ломбарду. На діяльність Ломбарду суттєво впливають регуляторні вимоги Нацкомфінпослуг, що містяться в:

- ✓ Положенні про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження від 28.08.2003 р, №41),
- ✓ Положенні про порядок надання фінансових послуг ломбардами (розпорядження від 26.04.2005 року, №3981),
- ✓ Положенні про встановлення обмежень на суміщення діяльності надання певних видів фінансових послуг (затверджених розпорядженням від 08.07.2004 року № 1515) та в
- ✓ Ліцензійних умовах провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) (затверджених розпорядженням від 07.12.2016 року № 913), а також вимоги щодо готівкових розрахунків, встановлених
- ✓ Положенням про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, (затвердженим Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року).

Більшість питань щодо дотримання цих вимог законодавчих та нормативних актів Товариством, як фінансовою установою, розглянуто аудитором в розділі «Ключові питання» та в розділі «Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами» цього Звіту незалежного аудитора у відповідності до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 №362.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень Ломбардом, вказаних в Звіті незалежного аудитора законодавчих та нормативних вимог.

Розкриття інформації про здійснення істотних операцій з активами

Статут Ломбарду не встановлює особливого порядку на вчинення істотного правочину (вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину становить більше ніж 10 відсотків вартості активів Ломбарду за даними останньої річної фінансової звітності).

В 2019 році істотними правочинами вважались правочини вартістю 647 тис. грн і більше. Вчинення істотних правочинів Ломбардом в 2019 році не здійснювалось.

Розкриття інформації про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями

До складу дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями входить:

Вид дебіторської заборгованості за не фінансовими операціями	Рахунок в бухгалтерському обліку	Код рядка в формі 1 «Баланс»	Сума /в тис. грн/
за виданими авансами (за товари, послуги, необхідні для проведення господарської діяльності Ломбарду)	371	1130	77
за розрахунками з бюджетом	641	1135	4
розрахунки за страхуванням	651	1155	2

Інформація про дебіторську заборгованість за не фінансовими операціями розкрита Ломбардом згідно вимог МСФЗ (п. 8.1.6 Приміток до річної фінансової звітності).

Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб

При перевірці аудитором не встановлено порушення вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повергнення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Розкриття інформації про прострочені зобов'язання

Станом на 31.12.2019 року в балансі Товариства прострочені зобов'язання відсутні.

**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "РОЯЛ КРЕДИТ" ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ"
за 2019 рік**

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкрита Ломбардом у річних звітних даних, та подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Ломбарду здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.11.2004 № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 за № 1482/10081.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних Ломбарду за 2019р, а саме:

загальна інформація про ломбард - додаток 1,
звіт про склад активів та пасивів ломбарду - додаток 2,
звіт про діяльність ломбарду - додаток 3.

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за річні звітні дані Ломбарду. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва

невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи 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 потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ (концептуальна основа достовірного подання загального призначення) 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 Ломбарду 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.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Ломбарду продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття

інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Ломбард припинити свою діяльність на безперервній основі.

✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності.

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 своєму звіті аудитора.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" І КОМПАНІЯ» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ЛД №393 від 14.05.2009 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 14.05.2009 р. № 324 (реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ 15102338;), веб-сайт: <http://royalkredit.com.ua>.

Ломбард провадить свою господарську діяльність на підставі одержаної безстрокової ліцензії від 26.01.2017 р. «Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 " Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню").

Нами у відповідності з вимогами п.4.3 р. II Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 25.02.2020 №362, надається додаткова інформація.

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 та фінансовими активами*

✓ *Власний капітал*

Структура власного капіталу станом на 31.12.19р. характеризується наступними даними:

- Зареєстрований Складений капітал становить 2 000 тис. грн (стаття 1400).
- Додатковий капітал (стаття 1410) сформований за рахунок додаткових грошових внесків учасників в сумі 50 тис. грн.
- Виконуючи вимоги 2.1.10 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" та Засновницького договору Ломбард створює резервний фонд, розмір якого в 2019 році збільшився на 38 тис. грн і на кінець звітного періоду становить 225 тис грн (стаття 1415).
- Нерозподілений прибуток в 2019 році збільшений на 688 тис. грн. та на кінець звітного року становить 3602 тис. грн (стаття 1420).

Відповідно вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981 власний

капітал Ломбарду повинен бути у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у Ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Ломбарду складає 5877 тис. грн, що відповідає вимогам Положення № 3981.

Інформація розкрита в п. 8.1.8 Приміток до річної фінансової звітності.

Інформування про зміни складеного капіталу Ломбарду

Зареєстрований Складений капітал Ломбарду на 31.12.19р. становить 2 000 000 грн. (стаття 1400), сформований виключно грошовими коштами і повністю сплачений.

Розмір складеного капіталу в 2019 році залишився без змін.

Відповідно до чинної редакції Засновницького договору Ломбарду від 15.06.2011р. розмір Складеного капіталу ПТ "Ломбард "Роял Кредит" становить 2000000,00 грн та на 31.12.2019р. розподіляється між Учасниками наступним чином:

Найменування Учасника	Розподіл СК відповідно Засновницького договору від 15.06.2011р		Внесено, грн
	сума грн	Частка, %	
ТОВ "ДОМ УКРАЇНА" (ЄДРПОУ 36157996)	1100000	55	1100000
ТОВ "ДОМ ОБЛБУД ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ 35486644)	900000	45	900000
Всього	2000000	100	2000000

Формування резервів за фінансовими активами.

Згідно підпункту 2.1.10 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981 Ломбард зобов'язаний формувати через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням вимог Податкового кодексу України.

Ломбард розробив *Положення про порядок формування та використання резервів за фінансовими активами Товариства за моделлю очікуваних збитків* відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Відповідно до Положення Ломбард використовує спрощений підхід (п.5.5.15 МСФЗ 9) для розрахунку резерву під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам.

Інформація розкрита в п. 7.19 Приміток до річної фінансової звітності.

При проведенні аудиту аудитором не було виявлено наявності порушень законодавчих та нормативних вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованого страхового резерву на знецінення дебіторської заборгованості.

Показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності Ломбарду

Для надання користувачам фінансової звітності об'єктивної інформації щодо фінансового стану Ломбарду, аудитором були обчислені показники ліквідності (платоспроможності), фінансової стабільності та рентабельності:

Основні показники	Фактичне значення на 31.12.2019р.	Нормативне значення	Відповідність нормативам
Показники ліквідності (платоспроможності)			
Коефіцієнт швидкої ліквідності (поточної) (Оборотні активи (р.1195)- Запаси (р.1100) / Поточні зобов'язання (р.1695)) (характеризує здатність Ломбарду вчасно погасити свої короткострокові зобов'язання з допомогою високоліквідних активів)	6,4	0,6-0,8	+
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165)/ Поточні зобов'язання (р.1695))	0,1	0,2-0,35	-

<i>(характеризує негайну готовність Ломбарду погасити свою заборгованість за рахунок першокласних ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів).</i>			
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р.1695))(дає загальну оцінку ліквідності активів, показуючи, скільки гривень поточних активів Ломбарду припадає на одну гривню поточних зобов'язань)	6,9	>1,0	+
Показники фінансової стабільності			
Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) (Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)) (показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність)	0,8	>0,5	+
Коефіцієнт фінансової стабільності (Власний капітал (р.1495) / Сума зобов'язань і забезпечень (р.1595+р.1695)) (значення показника вказує на те, скільки гривень власного капіталу припадає на кожну гривню зобов'язань Ломбарду)	5,2	>1,0	+
Коефіцієнт маневреності капіталу (Власні оборотні кошти (р.1195-р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (коефіцієнт показує співвідношення між власними оборотними ресурсами і власним капіталом)	1,0	>0,1	+
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (Довгострокові та короткострокові зобов'язання та забезпечення(р.1595+р.1695) / Власний капітал (р.1495)) (визначає достатність власного капіталу Ломбарду для покриття своїх зобов'язань)	0,2	≤1,0	+
Показники рентабельності			
Коефіцієнт рентабельності активів (ефективності використання активів) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Підсумок балансу (р.1900))	(за 2018 рік 0,0) за 2019 рік 0,0	ріст	-
Коефіцієнт рентабельності капіталу (ефективності використання власного капіталу) (Чистий прибуток(ф.№2 р.2350) / Власний капітал (р.1495))	(за 2018 рік 0,0) за 2019рік 0,0	ріст	-

На підставі аналізу показників ліквідності (платоспроможності) аудитор може зробити припущення:

- ✓ Ломбард, при необхідності, за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів ймовірно зможе погасити обсяг поточних зобов'язань за розрахунками;

На підставі аналізу показників фінансової стабільності аудитор може зробити висновок:

- ✓ на 31.12.2019 року питома вага власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність складає 80%;
- ✓ Ломбард має досить низьку залежність від залучених засобів.
- ✓ Показники рентабельності свідчать про недостатню ефективність використання активів.

Щодо запровадження Ломбардом системи управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Ломбарду.

Основні ризики, властиві операціям Ломбарду, включають ризик ліквідності, кредитний ризик, ринковий ризик.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, на які наражається Ломбард, через встановлення відповідних лімітів та контролів.

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Ломбард не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення.

Позиція ліквідності Ломбарду ретельним чином контролюється та управляється. Ломбард використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. З метою управління ризиком ліквідності Ломбард здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Ломбард проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона договору про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Ломбарду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань;
- ✓ ліміти щодо боргових зобов'язань одного контрагента;
- ✓ застава;
- ✓ видача позичок здійснюється у сумі меншій ніж оцінена вартість предметів застави.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін, відсоткових ставок. Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик.

□ Ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених пунктом 37 Постанови КМУ №913 від 7.12.2016 року, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 08.07.2004р. №1515.

□ Ломбард дотримується затверджених *Внутрішніх правил щодо надання фінансових послуг*, затверджених Загальними зборами (протокол №2 від 10.02.17), які відповідають вимогам, встановлених до таких правил статтею 7 *Закону про фінансові послуги та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами*, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиленням на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Операції з надання Ломбардом фінансових кредитів фізичним особам здійснюється відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого Ломбард має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

□ Надання Ломбардом клієнту інформації відповідно до статті 12 «Закону про фінансові послуги», а також розміщення інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності - *виконується*;

□ Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12¹ «Закону про фінансові послуги», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті в обсязі, встановленому «Положенням про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 19.04 2016р. №825 – *виконується*,

Ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті не менше ніж за останні три роки.

□ Дотримання Ломбардом статті 10 *Закону про фінансові послуги* щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – в 2019 році випадків конфлікту інтересів не було;

□ На виконання п.28 Постанови КМ України № 913 від 07.12.2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», Ломбард проводить технічне обстеження стану приміщень відділень Ломбарду, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до норм ДБН В.2.2.-17:2006 «Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення».

Обстеження стану приміщень відділень Ломбарду в 2019 році проводилося :

- Пастернаком Михайлом Миколайовичем (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ № 002975 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України)

- Ананьєвим Євгеном Олександровичем (Кваліфікаційний сертифікат відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури Серія АЕ № 003741 виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово – комунального господарства України)

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

□ Внесення Ломбардом інформації про всі відокремлені підрозділи фінансової установи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ здійснюється відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41.

ПТ «ЛОМБАРД «РОЯЛ КРЕДИТ» у своїй структурі має 69 відділень (відокремлених підрозділів). Всі відокремлені підрозділи фінансової установи внесені 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 про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41. Ломбард в 2019 році своєчасно надавав до Нацкомфінпослуг реєстраційні картки відокремлених підрозділів, згідно з додатком 5 до розділу XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням від 28.08.2003 року №41.

□ Внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг Ломбардом здійснюється:

- керівництвом Ломбарду (генеральним директором та головним бухгалтером);

- внутрішнім аудитором Ломбарду, який підпорядковується загальним зборам учасників Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у Ломбарді.

У відокремленому підрозділу Ломбарду внутрішній контроль щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, крім зазначених вище осіб, здійснюється:

- керівником відокремленого підрозділу Ломбарду;

- відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі Ломбарду.

Зазначені особи здійснюють внутрішній контроль в межах повноважень, визначених в їх посадових інструкціях, а при проведенні внутрішнього контролю щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг керуються:

- чинним законодавством України;

- установчими документами Ломбарду;
- рішеннями загальних зборів учасників Ломбарду;
- наказами та розпорядженнями генерального директора Ломбарду.

Внутрішній моніторинг фінансових операцій в Ломбарді здійснюється відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду (у відокремлених підрозділах – відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг Ломбарду та відповідальним за внутрішній фінансовий моніторинг у відокремленому підрозділі) на підставі Правил здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Ломбарду, та Програми їх реалізації на відповідний рік, які затверджуються генеральним директором Ломбарду.

Внутрішній аудит в Ломбарді здійснюється внутрішнім аудитором Ломбарду на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту Ломбарду.

До обов'язків внутрішнього аудитора входить:

- дотримання вимог положення про службу внутрішнього аудиту та інших нормативно-правових актів;
- складання звітів у відповідності до вимог, визначених положенням про службу внутрішнього аудиту;
- дотримання конфіденційності інформації, отриманої при здійсненні завдань внутрішнього аудиту;
- у разі виявлення фактів, що свідчать про заподіяння збитків установі її посадовими або іншими особами, негайно повідомляти про це Загальні збори;
- контролювати своєчасність здійснення інвентаризаційної роботи у порядку, встановленому законодавством та обліковою політикою установи;
- нести відповідальність за своєчасне й якісне виконання власних функцій;
- складати звіти внутрішнього аудиту про результати перевірок, про заходи, вжиті для усунення виявлених недоліків та для підвищення ефективності фінансово-господарської діяльності установи.

Всі обов'язки внутрішнім аудитором виконувались.

Внутрішній контроль, щодо дотримання законодавства при здійсненні операцій з надання фінансових послуг, Ломбардом здійснюється належним чином.

□ Ломбард володіє технічними умовами відповідно до вимог, установлених розділом 4 *Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами*, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.04.2005 № 3981 (у тому числі відповідним програмним забезпеченням, комп'ютерною технікою, комунікаційними засобами), необхідними для надання фінансових послуг та забезпечення належного і своєчасного обліку фінансово – господарських операцій.

□ Облікова та реєструюча система Ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково - реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, висунутих в Розпорядженні Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року №3981 «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» та іншими нормативно правовим актам України.

□ Забезпечення схоронності грошових коштів і документів Ломбард реалізує за допомогою охоронної сигналізації та сейфів для зберігання грошових коштів. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року.

□ В Ломбарді наявні окремі нежитлові приміщення (на правах користування та права власності), які призначені для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п.2.3 розділу 2 Положення №3981). Вони не розташовані в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах. Також є спеціальні місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 п.1 розділу УІІ Положення №41.

□ *Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.*

Під час проведення аудиту нами оцінено ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Ломбарду внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму

<i>Повне найменування аудиторської фірми</i>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Украудит XXI - Шевченківська філія ”
<i>Код ЄДРПОУ</i>	24362662
<i>Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</i> <i>Розділ " Суб'єкти аудиторської діяльності "</i>	Номер запису 71 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
<i>Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності.</i> <i>Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"</i>	Номер запису 25 Номер реєстрації у Реєстрі 1574
<i>Дата та номер договору на проведення перевірки</i>	№875 від 17 грудня 2019 року.
<i>Період проведення перевірки</i>	з 17 грудня 2019 по 19 березня 2020 року
<i>міжміський код/телефон / факс</i>	(044) 483-14-34
<i>поштова адреса</i>	Україна, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, 9-А
<i>електронна адреса</i>	ukrayditXXI@ukr.net

Додатки:

- ✓ Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2019р. (форма № 1);
- ✓ Звіт про фінансові результати(звіт про сукупний дохід) за 2019 рік (форма № 2);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік(форма № 3);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2019 рік (форма №4);
- ✓ Звіт про власний капітал за 2018 рік (форма №4);
- ✓ Примітка до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

ПІБ аудитора, який проводив перевірку (аудитор України, сертифікат серія А №000981)

Кошель Валентина Георгіївна

Директор (аудитор України,



сертифікат серія А №000981)
19 березня 2020 року.

В.Г.КОШЕЛЬ

