|  |  |
| --- | --- |
|  | Місцезнаходження: 50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219  тел.: +38 050 321 18 16, (056) 406-18-65, (056) 406-11-31  e-mail: office@af-forum.com web-site: [www.af-forum.com](http://www.af-forum.com)  п/р UA 10 322313 0000026001000010773 в АТ "УКРЕКСІМБАНК" (м. Київ), Код банку 322313  Ідентифікаційний код 23070374  Свідоцтво платника єдиного податку серія А №699924, без реєстрації платника ПДВ Включено до Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності, №0733 Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0637, чинне до 31.12.2021р.,  видане Рішенням Аудиторської палати України № 332/4 від 27.10.2016р. |

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Керівництву та власникам**

**Повного Товариства**

**«Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія»**

**Національній Комісії, що здійснює державне**

**регулювання у сфері ринків фінансових послуг**

**І. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Повного Товариства**

**«Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія»**

**станом 31 грудня 2019 року**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія» (код ЄДРПОУ: 37065278, місцезнаходження: 50042, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вулиця Едуарда Фукса, буд. 44, офіс 43), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, звіту про рух грошових коштів за 2019 рік, звіту про власний капітал за 2019 рік та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2019 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 р., її фінансові результати і грошові потоки за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років (МСА), прийнятих в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01 липня 2018 року, та у відповідності до Рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020р. за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік.

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 «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерівРади зМіжнародних стандартів етики для бухгалтерів *(*Кодекс РМСЕБ*),* а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**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.

Ми визначили, що немає ключових питань з аудиту фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія», інформацію щодо яких слід надати в нашому Звіті.

**Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на примітку II розділ «Операційне середовище та безперервність діяльності» до цієї фінансової звітності, у якій зазначено, що вплив економічної та політичної нестабільності, які тривають в Україні, поширення в світі та на території України коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження карантинних та обмежувальних заходів їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну ліквідність Товариства

У зв’язку з вищенаведеним неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації та поширення на території України короновірусної хвороби (COVID-19) на фінансовий стан ломбарду. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

**Інша інформація**

**Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних.**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, які складаються Товариством відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням № 2740 від 04.11.2004 року зі змінами та доповненнями з урахування вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 року, Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням № 3981 від 26.04.2005 року у складі:

* Загальна інформація про ломбард (Додаток 1)
* Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2)
* Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3)

Дані звітності відповідають даним фінансової звітності за 2019 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності невідповідностей між фінансовою звітністю та річними звітними даними, які подаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. У результаті виконаних процедур (ознайомлення, розгляд, співставлення та інші) щодо річних звітних даних аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було 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 потрібного 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 компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, а також складання 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 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. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

**ІІ. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Повного Товариства «Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія» положень законодавчих та нормативних актів у відповідності до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 року за № 362 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб’єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з наступних питань:

*1*. *Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу*

Складений капітал обліковується відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності. У відповідності до Засновницького договору Товариства станом на 31.12.2019 року складений капітал становить 1 000 000 (один мільйон) гривень 00 копійок. На протязі 2019року зміни до Засновницького договору Товариства не вносилися, складений капітал не змінювався.

Станом на 31.12.2019 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі.

Відповідно до Засновницького договору Товариства частки учасників Товариства розподілені наступним чином:

* частка учасника – фізична  особа – підприємець Опацька Яна Віталіївна - становить 50 (п’ятдесят) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 500 000 (п’ятсот тисяч ) гривень 00 коп.
* частка учасника – фізична  особа – підприємець Меладзе Нисан Аронович - становить 50 (п’ятдесят) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 500 000 (п’ятсот тисяч ) гривень 00 коп.

***2***. *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*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складає1 120 тис. грн. Він складається із:

* складеного капіталу в розмірі 1 000 тис. грн.;
* резервного капіталу в розмірі 20 тис. грн.;
* нерозподіленого прибутку в розмірі 100 тис. грн.

Складений капітал включає внески учасників Товариства. Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Товариства адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента відповідно до п.2.1.11 ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 від 26.04.2005 року, зі змінами та доповненнями (далі – Положення № 3981).

Товариство станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативноправовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату 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, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов’язкових резервів.

*3. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства*

На протязі 2019 року в ломбарді формувався резерв під очікуванні кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Формування резерву здійснювалось на підставі вимог законодавства та прийнятої облікової політики в ломбарді з відображенням даних у бухгалтерському обліку та фінансової звітності.

**4**. *Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи*

Товариство не входить до фінансової групи.

**5.** *Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності*

Станом на 31.12.2019 року Товариство не має інвестиційного портфелю. Протягом 2019 року Товариство не придбавало та не продавало цінні папери.

**6.** *Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов’язанням щодо наступного їх повернення*

Товариство дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов’язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.

*7.* *Щодо допустимості суміщення господарських операцій, на провадження яких отримана ліцензія*

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 Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

*8.* *Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг*

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11,18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 3 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам, статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

***9. Щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності***

Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті (<http://diamant.uafin.net>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п’ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

***10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів***

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

***11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється 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***

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариством розміщено інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

***12. Щодо внесення 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***

Товариство має шість відокремлених структурних підрозділів, відомості про які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення «Про державний реєстр фінансових установ», затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 № 41.

***13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту***

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Загальним зборам учасників Товариства та звітує перед ними. Діяльність служби внутрішнього аудиту здійснюється на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, яке розроблено в Товаристві та затверджено Загальними зборами засновників Товариства (протокол № 31 від 06 листопада 2014 року). Статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту визначені в цьому Положенні.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства організаційно не залежить від інших підрозділів (не підпорядковується таким підрозділам). Згідно Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), служба внутрішнього аудиту (контролю) представлена окремою посадовою особою – внутрішній аудитор (контролер).

Внутрішній аудит (контроль) у ломбарді здійснюється з дотриманням особливостей, які встановлені статтею 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядком проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженим розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.06.2014 року № 1772 та інших нормативно-правових актів.

***14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.***

Реєструючи системи в ломбарді (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг, а саме, програма - PawnShop 8, 1С Бухгалтерія для України (редакція 1.2). Для подання звітності до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ломбардом використовується Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг.

Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які функціонують згідно Регламенту функціонування облікової та реєструючої системи, затвердженого Наказом по підприємству за № 12/1 від 12.07.2010 року та відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981.

***15. Щодо готівкових розрахунків***

Готівкові розрахунки Товариство здійснювало у відповідності до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року.

***16. Щодо зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)***

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів, має необхідні засоби безпеки: сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених Постановою правління НБУ «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. №148.

***17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)***

Станом на 31.12.2019 року розмір складеного капіталу Товариства становить 1 000 000 (один мільйон) гривень 00 копійок, що відповідає Засновницькому договору Товариства. Складений капітал Товариства сформований відповідно до статті 115 Цивільного Кодексу України та сплачений в повному обсязі виключно грошовими коштами.

Інформація щодо порядку формування складеного капіталу та джерел походження складових частин власного капіталу розкрито ломбардом у складі «Приміток до фінансової звітності за 2019 рік» (розділ XI).

***18. Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капіталу у дооцінках, внески до додаткового капіталу)***

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) станом на 31.12.2019р. Товариства становить 1 120 000 (один мільйон сто двадцять тисяч) гривень 00 копійок.Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п.2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981.

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року складається із:

* складеного капіталу в розмірі 1 000 тис. грн.;
* резервного капіталу в розмірі 20 тис. грн.;
* нерозподіленого прибутку в розмірі 100 тис. грн.

Складений капітал включає внески виключно грошовими коштами учасників Товариства. Станом на 31.12.2019 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі.

Резервний капітал - це сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства та установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Додатковий вкладений капітал та капітал у дооцінках відсутній.

***19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги МСФЗ відносно методів оцінки справедливої вартості активів***

Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості фінансових активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 на кінець кожного звітного періоду.

***20.*** ***Щодо наявності у ломбарда 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***

Ломбард має окремі нежитлові приміщення на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким установлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах та наявність спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

**Основні відомості про Товариство:**

**Повна назва:**

Повне товариство «Ломбард «Діамант» Опацька Я.В. і Компанія»

**Код ЕДРПОУ**: 37065278

**Місцезнаходження:** 50042, м. Кривий Ріг, вул. Едуарда Фукса, буд. 44, оф. 43

**Дата державної реєстрації**: 21.04.2010р.

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

64.92 Інші види кредитування

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

- Ліцензія на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг № 2618 від 15.06.2017 року)

**Керівництво:**

Директор: Опацька Яна Віталіївна

Головний бухгалтер: Кузнєцова Лілія Миколаївна

**Численність працівників на звітну дату** – 14 осіб

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

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ФОРУМ».

Місцезнаходження:

50002, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кобилянського, 219

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

## аудитора є:

*Аудитор Субота О.Ю.*

*Номер у розділі «АУДИТОРИ» Реєстру аудиторів*

*та суб’єктів аудиторської діяльності 101144*

Генеральний директор ТОВ АФ «ФОРУМ» Кругла Н.М.

## *(Зареєстровано у розділі «Суб’єкти аудиторської діяльності,*

*які мають право проводити обов’язковий аудит*

*фінансової звітності» Реєстру аудиторів*

*та суб’єктів аудиторської діяльності за номером 0733)*

*Номер у розділі «АУДИТОРИ» реєстру аудиторів*

*та суб’єктів аудиторської діяльності 101132*

*Дата видачі звіту: 30 квітня 2020р*.