



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua>

E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора**

**щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
"ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"**

за 2023 рік, станом на 31 грудня 2023 року

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНОГО
ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"
БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Умань, 2024 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"), Код 24349724, за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2023 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту – сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, які оприлюднені Міжнародною федерацією бухгалтерів", (надалі – МСА), оприлюднених державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту, який забезпечує їх актуалізацію, (МСА) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» 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», застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на *Примітку 2*. Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність, та *Примітку 3.3*. Припущення про безперервність діяльності.

Суттєвою подією в 2023 році є продовження військової агресії росії проти України розпочатої 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з продовженням воєнної агресії росії, військовий стан продовжується і надалі.

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"

ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2023 року інфляція в Україні у 2023-му сповільнилася до 5,1%, в порівнянні з 2022 р.-26,6%. Зростання споживчих цін в Україні у грудні 2023 року прискорилося до 0,7% після росту на 0,5% у листопаді, 0,8% – у жовтні та на 0,5% – у вересні. Тож упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні.

Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Іntenсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, може існувати невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи зазначені обставини, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме, Підприємство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 01 січня 2024 року за рік, що скінчився 31 грудня 2023 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й подало до Національного банку України.

Інша інформація складається з річної звітності, яка містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано до Національного банку України, що здійснює державне регулювання небанківських фінансових, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами, й містить:

- Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024 року,
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 01.01.2024 року,

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звіту за 2023 рік, яка заповнюється на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річної звітності та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2023 рік, станом на 01.01.2024 року.

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 проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою фінансовою 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 ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої фінансової інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Річна звітність ломбарду ґрунтується на даних бухгалтерського обліку ломбарду та відображає всі дані, визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 01.01.2024 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою фінансовою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2023 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку

керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були директор ломбарду та головний бухгалтер.

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 дотримуємось професійного скептицизму 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом 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 товариства 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 неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство 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, 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.

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 крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» ми керувалися вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258; Закону України № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; на вимогу Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 (далі – Положення), для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності й відповідності показників нормативам, установленим для фінансових установ у чинному законодавстві; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи, відокремлені підрозділи відсутні.

Ломбард, згідно Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, має Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562 Ліцензія видана безстроково.

На дату аудиторського висновку до Державного реєстру фінансових установ внесено запис від 27.02.2024 року щодо ломбарду, про переоформлення ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів. Ломбард відповідає встановленим вимогам щодо статутного та власного капіталу, та виконав інші вимоги, визначені Положення на перехідний період.

Звітність ломбарду, як і річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, якщо Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності.

при існування суттєвої невизначеності в результаті ведення війни росією. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» в 2023 році надавав послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснювалися відповідно до укладеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство 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. Форма договору переглядається при зміні вимог.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард надає послуги зі зберігання заставленого майна; продажу предмета застави, на який ломбардом звернено стягнення; послуги з оцінювання заставленого майна; передпродажна підготовка, ремонт, переробка майна, яке було предметом застави в ломбарді та на яке ломбардом було звернено стягнення.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2023 року наявне в ломбарді заставне майно, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ», не відбулося зміни в засновниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу, тому потреби у внесення суттєвих змін до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Комплексній інформаційній системі Національного банку України не було.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором, неоплачений Складений капітал відсутній. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив Складений капітал у розмірі 1 000 000,00грн (один мільйон грн. 00 коп.). Складений капітал ломбарду сформовано виключно грошовими коштами, та розміщений під час внесення на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Засновниками ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» є дві фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України. Складений капітал розподілився наступним чином:

- Бородай Олена Андріївна, країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 940000,00 грн. Частка складає 94,0%;

- Таценко Дмитро Сергійович, країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, Розмір внеску до статутного фонду: 60000,00 грн. Частка складає 6,0%.

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України, які володіють частками в розмірі 94,0% та 6,0%.

Учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві бенефіціарні власники не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення. Ломбард на дату аудиторського висновку не має активів, втрачених чи пошкоджених в результаті воєнних дій. Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Розмір власного капіталу на кінець 2023 року складає 2007,0 тис грн.

Відповідно до вимог законодавства та Засновницького договору, ломбард створює резервний фонд, розмір якого на кінець звітного періоду становить 7,0 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 2007,0 тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Товариство дотримується додаткових вимог, що встановлені Положенням.

Товариство не має дочірніх компаній, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

Щодо відповідності вимогам до веб-сайту/веб-сторінки надавача фінансових послуг

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власній веб-сторінці, інформацію про яку внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <https://garant-cherkassy.biz.ua>. В відповідності до вимог законодавства ломбард забезпечує доступність інформації, розміщеної на власній веб-сторінці, не менше ніж за останні три роки.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо інших вимог

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації, встановленим Положенням.

Товариство не є учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством що становить суспільний інтерес. У підприємства відсутні дочірні компанії, ломбард не підпорядкований материнській компанії

В 2023 році до товариства не застосовувались заходи впливу Національним Банком України, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

У повному найменуванні ломбарду міститься слово "ломбард".

Ломбард має спеціальне місце зберігання заставленого майна.

Приміщення Ломбарду не розташоване в малих архітектурних формах або в тимчасових або некапітальних спорудах, а в капітальному приміщенні.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2023 року та на дату аудиторського висновку не має узгоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік суцільним порядком на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за рік, що закінчився 31.12.2022 року, було виконано нашою компанією, була висловлена Думка без застереження щодо цієї фінансової звітності 29 квітня 2023 року.

ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, директором товариства СОКОЛЕНКО Н.О. 20 листопада 2023 року, згідно з повноваженнями, наданими їй Засновницьким договором. Тривалість часу виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності та завдання з надання впевненості щодо звітних даних товариства за звітний рік склала 38 годин.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Ми не ідентифікували значущих ризиків, які могли б призвести до викривлень фінансової звітності, які потребували б модифікації нашої думки, або потребували розкриття у ключових питаннях аудиту.

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом ломбарду, вони не потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору товариства Соколенко Ніні Олексіївні.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов'язковий аудит та завдання з надання впевненості, послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, а саме, Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), яка є для товариства прийнятною концепцією загального призначення, яка водночас також є концепцією достовірного подання.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність ломбарду, ефективність чи результативність ведення справ ломбарду управлінським персоналом.

Інші питання

Основна інформація щодо Договору.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 20/11-23 від 20 листопада 2023 року.

Договір підписано з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо річної фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, МСФЗ, внутрішніх положень Товариства.

Аудит охоплює період з 01 січня 2023 р. по 31 грудня 2023 року.

Перевірка проводилась в термін з 20 листопада 2023 року по 16 квітня 2024 року.

Основні відомості про ломбард

1. Повне, коротке найменування, сайт	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" https://garant-cherkassy.biz.ua
2. Код ЄДРПОУ	24349724
3. Місцезнаходження	Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 36
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата державної реєстрації: 11.10.1999 Дата запису: 29.04.2005 Номер запису: 10261200000002314
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	зареєстровано згідно Рішення Загальних Зборів Учасників, Протокол № 31 від 05.09.2019 р.
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	4.92 Інші види кредитування;
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	4
8. Реєстрація фінансової установи. Свідectво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100658, серія та номер свідectва ЛД № 31, дата видачі – 22 липня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1726 від 22 липня 2004 року.
9. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець року	1
10. Розмір статутного капіталу	1 000 000,00 грн.,
11. Засновники ломбарду	1. ФОП ТАЦЕНКО ДМИТРО СЕРГІЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 60000,0000грн., частка складає – 6,00%. 2. ФОП БОРОДАЙ ОЛЕНА АНДРІЙВНА, Країна громадянства: Україна, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 940000,00грн., частка складає – 94,0%.
12. Наявність ліцензій	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 06.06.2017 за № 2337. До Державного реєстру фінансових установ внесено запис від 27.02.2024 року про переоформлення ліцензії на: надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів. Ліцензія видана безстроково.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1. Назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ» ТОВ «АФ «МОНОЛІТ», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 51 04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"	ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»

5. к. тел., ел. адреса. +38 050 312 72 82;
info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту;
консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100545, 100546, 100547, 100549
8. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 1943, включено до Реєстру в Розділ 3: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
9. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4,
10. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2023 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2023 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2022 та 2023 рік;
 - Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2023 рік (Річний фінансовий звіт).
2. Звіт про управління за 2023 рік.
3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності;
 - Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Котик Галина Іванівна.

Партнер завдання з аудиту,
аудиторка:

Г.І. Котик

Котик Г.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100546)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:
аудиторка,

Н.І. Безуглова

Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

МП

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

Дата звіту аудитора:

16 квітня 2024 року

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"

ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»