У К Р А Ї Н А



# 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**](%20https%3A//auditmonolit.com.ua) **Е-mail:** **info@monolit-elita.com.ua**

**В Реєстрі суб’єктів аудиторської діяльності № 1943**

**Звіт**

**незалежного аудитора**

**(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

 **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

**"ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"**

**за 2021 рік,**

**станом на 31 грудня 2021 року**

**Адресат:**

* Власникам та керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ",
* Національному банку України.

м. Умань, 2022 рік

1. **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"), Код 24349724, за 2021 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2021 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 2021 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, які визначені міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту в Україна, й які викладені на сайті Міністерства фінансів України а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та оприлюдненим Міжнародною федерацією бухгалтерів, (МСА).

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, 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.

**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 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 аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

**Пояснювальний параграф**

Звертаємо увагу на *Примітку 5:* «Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов’язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною ситуацією, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму.

За оцінками Національного банку України на кінець 2021року зовнішнє середовище стало для української економіки більш загрозливим. Насамперед це пов'язано з ескалацією конфлікту з Російською Федерацією

Економічна ситуація в Україні протягом 2021 року знаходилась під значним впливом пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, офіційно визнаної Всесвітньою організацією охорони здоров’я 11 березня 2020 року.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2021 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об’єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, та очікування можливого російського вторгнення, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році, хоча має тверду впевненість, що даний вплив не є суттєвим.»

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Інші питання**

Після підготовки та затвердження директором ломбарду, згідно повноважень, фінансової звітності до випуску та подання її до регуляторних, фіскальних та статистичних органів в Україні відбулися суттєві події, котрі розкриті у відповіді на запит аудитора, при підготовці товариством листа запевнення.

 Суттєвою подією після дати балансу став початок військової агресії Російської Федерації проти України 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 військової агресії Російської Федерації воєнний стан продовжено.

В зв’язку з війною в товаристві можуть виникати наступні ризики:

- потенційного зниження попиту на послуги товариства;

- інфляції;

- залежності від зміни обмінних курсів;

- невиконання договірних зобов’язань, які очікуються чи сплачуються протягом року;

- зниження ліквідності, дефіцит оборотного капіталу та доступу до джерел фінансування;

- дефіцит робочої сили, та інші, які наперед важко передбачити.

Ми будемо систематично відслідковувати вплив війни на свій бізнес, який буде залежати від конкретних обставин.

Події, що відбулися після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів.

Ми розкриємо відповідну інформацію щодо фінансового впливу в фінансовій звітності за наступний звітний період.

Основний очікуваний вплив події на дату оцінки, це можливе скорочення очікуваних обсягів надання послуг.

Коригувань активів та зобов’язань Товариства, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності за 2021 рік немає.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послу, затвердженого від 4.11.2004р. N2740, з змінами, що діє до 31.12.2021р., відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 № 153, для подання до Національного банку України для  підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 № 84 Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг.

Даний Звіт незалежного аудитора складений за призначенням, та не може бути використаний для інших цілей.

**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 2021 року.

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

* Річна звітність, що подана до Національного банку України 15 лютого 2022 року за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року.

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

Інша інформація складається з звітних даних (даних звітності) учасника ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України за 2021 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, та подана ломбардом до Національного банку України в формі окремих файлів, й містить:

* Дані про склад активів та пасивів ломбарду,
* Дані про діяльність ломбарду,

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 2021 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 (звітних даних) та звітування щодо річної звітності ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої річної звітності (звітних даних) ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2021 рік, станом на 31.12.2021року.

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 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 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 до Національного банку України.

Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У річній звітності за 2021 рік ломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою 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 2021 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 неналежними, 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.

1. **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 державне регулювання ринку фінансових послуг» № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; 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.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи.

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, видану Розпорядженням Національної комісії, що здійснювала державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 25.04.2017 № 1299. Ліцензія видана безстроково.

Управлінським персоналом розкрито інформацію про відсутність суттєвої невизначеності, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності ломбарду на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності. Фінансова звітність затверджена ломбардом й надана до відповідних регуляторних та державних органів до початку повномасштабної агресії російської федерації, тому в фінансовій звітності товариства за 2021 рік можливий вплив введення військового стану в країні не висвітлений. Ми надали додатковий запит управлінському персоналу з цього питання, й отримали відповідь, суть якої розкрили в розділі Інші питання в частині Звіт щодо фінансової звітності Звіту незалежного аудитора.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» в 2021 році виконувало 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 здійснюються 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, та  [статті 6](http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/2664-14/paran122#n122) Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В 2020 року форма договору була переглянута.

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним.

*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. 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 в грошових коштах. На початок року неоплачений Складений капітал відсутній. Заявлений Складений капітал на дату балансу оплачений на 100%.

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, громадяни України, які володіють частками в розмірі 94,00% та 6,00%.

Учасники товариства та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, ні керівництво товариства, ні засновники й кінцеві вигодоотримувачі 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.

Під час перевірки не встановлено активів ломбарду, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до вимог законодавства, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір власного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн., як у ломбарду що планує мати відокремлені підрозділи. Розмір власного капіталу на кінець 2021 року складає 1931,0 тис. грн.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 7,3 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 1931тис. грн., та підтверджує спроможність товариства функціонувати в майбутньому.

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

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

Ломбард не має діючих відокремлених підрозділів 2021 році.

*Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.*

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену статтями 12 та 121 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ«ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <https://garant-cherkassy.biz.ua/>. Правила надання фінансових послуг розміщені на сайті товариства. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

*Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.*

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

*Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.*

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014  № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, обов’язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту.

*Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб’єкт отримав ліцензію*

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою (ломбардом) обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, а саме, суміщення зі здійсненням торгівлі валютними цінностями (у готівковій формі), відповідно до вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, встановлених Національним Банком України.

*Щодо інших вимог*

В 2021 році до товариства не застосовувались заходи впливу Національним Банком України, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

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.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання встановлених вимог.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, в т.ч. й розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів. Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2021 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 31.12.2020 року, було виконано нашою компанією, була висловила Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 23 квітня 2021р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, директором товариства Соколенко Н.О. 15 грудня 2021 року, згідно з повноваженнями, наданими їй Засновницьким договором товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 53 години.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» становить 4 роки, з розрахунку від початку дії ЗУ 2285 «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з Листом-повідомленням тим, кого наділено найвищими повноваженнями, тобто директору ломбарду 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 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року є незалежними по відношенню до товариства.

Ми не надавали товариству інші, ніж обов’язковий аудит 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 № 15/12-21 від 15 грудня 2021 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 2021 р. по 31 грудня 2021 року.

Перевірка проводилась в термін з 15 грудня 2021 року по 18 серпня 2022року.

*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. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України | про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100658, серія та номер свідоцтва ЛД № 31, дата видачі – 22 липня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1726 від 22 липня 2004 року. |
| 9. Код фінансової установи | 15 |
| 10. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець року |  1 |
| 11. Розмір статутного капіталу | 1 000 000,00 грн., |
| 12. 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 АНДРІЇВНА, Країна громадянства: Україна,Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 940000,00грн., частка складає – 94,0%. |
| 13.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. 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> |
| 1. Код ЄДРПОУ
 | 21357002 |
| 1. 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 |
| 1. Юр. адреса

 Місцезнаходження | 20300, м. Умань, вул. Європейська, 50, к. 5104212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов. |
| 1. к. тел., ел. адреса.
 | +38 050 312 72 82;info@monolit-elita.com.ua |
| 1. Основний вид діяльності
 | 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| 1. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності
 | 100545, 100546, 100547, 100549 |
| 1. Номер реєстрації фірми 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» |
| 1. 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, дійсне до 31.12.2023 року |
| 1. Спеціально визначений суб’єкт первинного фінансового моніторингу
 | Зареєстровано в МФУ від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор. |

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

*Додатки:*

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2021 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;

- Звіт про власний капітал за 2021 та 2020рік;

- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2021рік (Річний фінансовий звіт).

2. Річні звітні дані ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» подані до Національного банку України за 2021 рік.

1. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності фінансових установ:
* Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023року,
* Інформаційна довідка Аудиторської палати України про включення ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» в Реєстр аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3 «Суб’єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності».

Партнером завдання із аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колесник Людмила Миколаївна.

*Партнерка завдання з аудиту,*

аудиторка: Колесник Л.М.

 (Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547)

*Директорка ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:*

аудиторка, Безуглова Н.І.

 (Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

*МП*

*Адреса ТОВ «АФ «МОНОЛІТ*»: Україна, 20305,

 м. Умань, Черкаської обл.,

(Номер реєстрації у Реєстрі суб’єктів аудиторської вул. Європейська, 50, к. 51.

діяльності - 1943)

*Дата звіту аудитора*: 18 серпня 2022 року