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**

**UA223510050000026001878917033в АТ «УкрСиббанк»**

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

**ВРеєстрісуб’єктіваудиторськоїдіяльності № 1943**

**Звіт**

**незалежного аудитора**

**(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**

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

**за 2020 рік,**

**станом на 31 грудня 2020 року**

**Адресат:**

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

м. Умань, 2021 рік

1. **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємстваПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"), Код 24349724, за 2020 рік,що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 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 2020 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 аудитфінансової 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 здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв’язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2020року пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності. У зв’язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. 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.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Інші питання**

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, в редакції від 16.11.2018р., 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.

**Іншаінформація**

**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 2020 року.

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

* Річна звітність, що поданадо Національного банку України23 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 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:

* Звіт/Дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2),
* Звіт/Дані про діяльність ломбарду (Додаток 3),

й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740,зі змінами та доповненнями. Посилання на Додатки в переліку звітів річних звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку; назви відповідають назвам даних поданих до Національного банку України.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річної звітності у складі звітуза 2020 рік, яказаповнюється 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 звітностіломбарду ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданоїрічної звітностіПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ»за 2020 рік.

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 Порядкомскладання та подання звітності ломбардами. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У річнійзвітностіза 2020 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 2020 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 вимогамиЗакону 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 та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

Ломбард, згідно діючих затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримавЛіцензію 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 25.04.2017 № 1299. Ліцензія видана безстроково.

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, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ»в 2020 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 заключного 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 булапереглянута.

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.Станом на 31.12.2020 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку.

*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, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Соснівський район, ВУЛИЦЯ БАЙДИ ВИШНЕВЕЦЬКОГО, будинок 29, кв 31. Розмір внеску до статутного фонду: 940000,00 грн. Частка складає 94,0%;

- Таценко Дмитро Сергійович, країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, Придніпровський район, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 239, кв. 20. 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, нізасновники 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 фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір власного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2020 року, як ломбард, що планує мати відокремлені підрозділи.Розмір власного капіталу на кінець 2020 року складає 1929,4тис. 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 кінець1929,4тис. 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.

*ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації щодо звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ". за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року*

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

Аудитор, при виконанні завдання предметом якого є безпосереднє вивчення, отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосовних критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна піддавати процедурам для отримання достатніх і прийнятних доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за звітний 2020 рік, й містить показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначеними діючим Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740, та подані згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами) та постановою Правління Національного банку України від 25.06.2020 № 84.

Застосовні до даного завдання критерії є встановленими (нормативні акти, встановлені безпосередньо регулятором, НКФП, дія яких підтверджена НБУ, з метою конкретного спеціально розробленого заходу контролю, а саме, Порядок). Встановлені критерії використані для підготовки інформації з предмета завдання в конкретних умовах цього завдання.

Застосовними критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання, річних звітних даних за 2020 рік ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ", є затверджений розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740 Порядок, згідно якого звітні дані мають бути:

• складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік;

• містити показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначених законодавством та включати в себе наступні форми:

- Звіт/дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2),

- Звіт/дані про діяльність ломбарду (Додаток 3).

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Критерії є доступними для визначених користувачів, вони дають змогу зрозуміти, як вимірювався чи оцінювався предмет завдання, критерії оприлюднені а також включені та чітко сформульовано в поданні інформації з предмета завдання.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в Звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці і перевірці предмету завдання, включали, в більшій мірі, процедури запитів, підтверджень, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел, та аналітичні процедури.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали перевірку, порівняння, аналіз, опитування та інші.

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосовних критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо звітних даних ломбарду, підготовлених та поданих до НБУ 13 лютого 2021 року за рік, що скінчився 31 грудня 2020 року.

Управлінський персонал ломбарду, в особі директора, відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації.» Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження. Отримані докази ми вважаємо надійними.

Думка: Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в звітних даних ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА"ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ" за 2020 рік, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбарду й подані до Національного банку України, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядком складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням НКФП від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями, діючими на звітну дату. Звітні дані ломбарду складені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік, та містить показники діяльності й подані за формою і в обсязі, визначеними цим Порядком.

У звітних даних за 2020 рік ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних й фінансовою звітністю Товариства за 2020 рік або нашими знаннями, отриманими під час аудиту

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

Ломбард у своєму складі станом на 01.01.2020року не має відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг чи Національним банком України.

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

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12-1 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. Для користувачів сайту ломбарду інформація доступна відповідно до вимог законодавства.

*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 Національноїкомісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від05.06.2014  № 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 допустимостісуміщенняокремихгосподарськихоперацій, на провадженняякихсуб’єктотримавліцензію*

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

*Щодо інших вимог*

В 2020році до товаристване застосовувались заходи впливуНацкомфінпослуг та НБУ, на кінецьзвітногоперіодувідсутнізафіксовані й не усунутіпорушення.

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 вимог, встановлених Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005  № 3981 зі змінами та доповненнями.

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 таплатником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі, на кінець 2020 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 31.12.2019 року, було виконано нашою компанією, була висловила Думку без застереженням щодо цієї фінансової звітності 23 квітня 2020р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, директором товариства Соколенко Н.О.18 грудня 2020 року, згідно з повноваженнями, наданими їйЗасновницьким договором товариства. Тривалість часу виконання завдання з обов’язкового аудиту фінансової звітності товариства за звітний рік склала 51 годину.

Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» становить 3роки, 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 ломбардуСоколенко 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 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 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.

*Іншіпитання*

*Основна інформація щодо Договору*.

Аудит проводився згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 18/12-20 від 18 грудня 2020 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 2020 р. по 31 грудня 2020 року.

Перевірка проводилась в термін з 18 грудня 2020 року по 23 квітня 2021року.

*Основні відомості про ломбард*

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Повне,  скоротке 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., містоЧеркаси, 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 ЗзборівУчасників, Протокол № 31 від 05.09.2019р. |
| 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,  Країнагромадянства: Україна,  Місцезнаходження: Україна, 18002, Черкаська обл., містоЧеркаси, БУЛЬВАР ШЕВЧЕНКА, будинок 239, квартира 20,  Розмірвнеску до статутного фонду (грн.): 60000,0000грн., часткаскладає – 6,00%.   1. ФОП БОРОДАЙ ОЛЕНА АНДРІЇВНА,   Країна громадянства: Україна,  Місцезнаходження: Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ БАЙДИ ВИШНЕВЕЦЬКОГО, будинок 29, квартира 31, 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. 51  04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов. |
| 1. к. тел., ел. адреса. | +38 050 312 72 82;  [info@monolit-elita.com.ua](mailto: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 | 100545, 100546, 100547, 100549 |
| 1. 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» |
| 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, 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 звітністьПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ»за 2020 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020року;

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;

- Звіт про власний капітал за 2019 та 2020рік;

- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політикза 2020рік(Річний фінансовий звіт).

2.Річні звітні дані ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ»подані до Національного банку України за 2020 рік:

* Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
* Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

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 Безуглов Олександр Леонідович.

*Партнер із завдання з аудиту,*

аудитор: Безуглов О.Л.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100549)

*Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:*

аудиторка, Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

*МП*

*Адреса ТОВ «АФ «Моноліт*»: Україна, 20300,

м. Умань, Черкаської обл.,

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

діяльності - 1943)

*Дата звіту аудитора*: 23квітня 2021 року