



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> Е-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ТОВ "ГАРАНТ КАПІТАЛ" І
КОМПАНІЯ"**

за 2022 рік, станом на 31 грудня 2022 року

Адресат:

- Власникам та керівництву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ТОВ "ГАРАНТ КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Умань, 2023 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ТОВ "ГАРАНТ КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" (ПТ "ЛОМБАРД ТОВ "ГАРАНТ КАПІТАЛ"), Код 37728197, за 2022 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31.12.2022 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 ТОВ "ГАРАНТ КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2022 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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* у фінансовій звітності, в якій розкривається економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність, та *Примітку 9* Безперервність діяльності.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні введено воєнний стан. Станом на дату затвердження даної звітності воєнний стан в Україні триває. Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну вплинули на всі галузі економіки, сфери діяльності та життя країни. Фінансово-господарська діяльність багатьох підприємств або зупинена, або значно скоротилась.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі).

Також продовжено дію карантинних заходів, що були встановлені Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» та іншими нормативними актами, викликаними продовженням боротьби з коронавірусною інфекцією COVID-19, запровадження карантину по всій території України та у світі.

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.

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.

Економічні наслідки війни впливають на діяльність Ломбарду, через зменшення кількості укладених договорів, зменшення обсягу виданих позик(кредитів), звільнення частини працівників, що виїхали за кордон. Фінансовий стан та результати діяльності Ломбарду у майбутньому наразі не можливо прогнозувати, але керівництво Ломбарду вважає, що воно вживає та буде вживати у майбутньому всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися.

На дату підготовки цієї звітності, з розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіку, існує суттєва невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності. Остаточний вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість воєнного стану, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

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 перелічені обставини, існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Компанії стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

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 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.

Інші питання

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» складається з наступних звітів:

- Річна звітність, що подана до Національного банку України 28 лютого 2023 року за рік, що скінчився 31 грудня 2022 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 за 2022 рік
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду, станом на 31.12.2022 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 31.12.2022 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 2022 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ».

Нами досліджено відповідність складеної та поданої звітності ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за 2022 рік, станом на 31.12.2022 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 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. Показники звітності, поданої ломбардом, не суперечать показникам фінансової звітності.

У звітності до Національного банку України, станом на 31.12.2022 року, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2022 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 край 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (v0153500-21), надалі Положення; інших законодавчих актів України.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства, на підставі ліцензії на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ломбард здійснює діяльність з надання кредитів виключно під заставу майна, яке передається на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), а також здійснює іншу діяльність із дотриманням обмежень щодо суміщення діяльності, встановлених Положенням. 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.

У повному найменуванні ломбарду має міститися слово “ломбард”.

Провадження господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та діючих відокремлених підрозділів.

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 01.06.2017 № 2232. Строк дії ліцензії - безстрокова.

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 існуванні суттєвої невизначеності в результаті ведення війни росією. При складанні фінансової звітності керівництво розкрило існування суттєвої невизначеності щодо безперервності діяльності.

ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» в 2022 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, послуги зі зберігання заставленого майна; продаж 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.

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 Положенням. Форма договору переглядається при зміні вимог.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів, заставне майно керівництво вважає високоліквідним. Станом на 31.12.2022 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, 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 та обов'язкових критеріїв достатності капіталу; вимог

до фінансового стану небанківської фінансової установи. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному році в ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ», не відбулося зміни в засновниках товариства та їх частках в складеному капіталі, в розмірі складеного капіталу, змінилися кінцеві бенефіціарні власники, внесено зміни до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Комплексній інформаційній системі Національного банку України. До початку воєнних дій, змінилося місцезнаходження ломбарду. В 2022 році відбулася зміна директора.

Складений капітал ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 2 000 000,00 (два мільйони) 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%.

Перелік засновників повного товариства не змінився, змінилось їх місцезнаходження.

Засновниками є дві юридичні особи, створені згідно законодавства України.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ КАПІТАЛ":

Код ЄДРПОУ: 37441301,

Країна резиденства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул.Дружби, будинок 22, кабінет 73,

Розмір внеску до статутного фонду: 1000000,00грн., частка складає - 50%;

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД - КАПІТАЛ":

Код ЄДРПОУ: 37441448

Країна резиденства: Україна,

Місцезнаходження: Україна, 84301, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул.Дружби, будинок 22, кабінет 73,

Розмір внеску до статутного фонду: 1000000,00 грн., частка складає - 50%.

Частка складеного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка складеного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими бенефіціарними власниками на кінець звітного періоду є дві фізичні особи, резиденти України:

- ГРЕБЕНЮК ЛЮДМИЛА ЄВГЕНІВНА,

- ГРЕБЕНЮК ЄВГЕН ВОЛОДИМИРОВИЧ.

Тип бенефіціарного володіння кожної: непрямий вирішальний вплив. Відсоток відсоток права голосу в юридичній особі: 50

Учасники товариства та керівництво й бенефіціарні власники 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. Під час перевірки не встановлено активів ломбарду на дату балансу та на дату цього висновку, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності. Ломбард має 31 відокремлений підрозділ на кінець 2022 року, що внесені до реєстру, з яких одне, ВП № 19 в м. Нікольське, залишилося на непідконтрольній території в результаті військової агресії, воно розміщувалося в орендованому приміщенні.

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 має відокремлені підрозділи. Розмір власного капіталу на кінець 2022 року складає 2448 тис. грн.

На вимогу законодавства, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений під час оплати на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 33 тис грн.

Розрахункова вартість чистих активів, на початок й на кінець звітного періоду є більшою розміру статутного капіталу, й складає на кінець 2488 тис. 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.

Щодо відповідності вимогам до вебсайту/вебсайтів надавача фінансових послуг

Товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайту, інформацію про який внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» в Комплексній інформаційній системі Національного банку України, <http://www.lombard-garant.com.ua/>. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Аудитори не виявили недотримання ломбардом вимог 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 2022 році до товариства не застосовувались заходи впливу Національним Банком України, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

Ломбард має спеціальне місце зберігання заставленого майна.

Приміщення відділень Ломбарду не розташовані в малих архітектурних формах або в тимчасових або некапітальних спорудах.

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

Облікова і реєструюча системи ломбарду ведуться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та реєстрацію їхніх операцій з дотримання встановлених вимог.

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 2022 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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2021 року, було виконано нашою компанією, була висловлена Думка без застереження щодо цієї фінансової звітності 04 липня 2022р.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, директором товариства Гребенюк Євгеном Володимировичем 14 березня 2023 року, згідно з повноваженнями, наданими йому 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 65 годин. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту для ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» становить 5 років.

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, 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 товариства Гребенюк Є.В.

Ми не надавали товариству послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «АФ «Моноліт» та партнер у завданні з аудиту фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 остаточною, 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 № 14/03-23 від 14 березня 2023 року.

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

Аудит охоплює період з 01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 року.

Перевірка проводилась в термін з 14 березня 2022 року по 30 квітня 2023 року.

Основні відомості про ломбард

- | | |
|---|---|
| 1. Повне, коротке найменування, сайт | ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"
ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ»
www.lombard-garant.com.ua |
| 2. Код ЄДРПОУ | 37728197 |
| 3. Місцезнаходження | Україна, 84333, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул.Маяковського, будинок 20, офіс 201 |
| 4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | Дата державної реєстрації: 11.10.1999
Дата запису: 15.06.2011
Номер запису: 10741020000039861 |
| 5. Остання (нова) редакція Засновницького договору | zareestrovano 6 лютого 2018 року, згідно Протоколу Загальних зборів учасників, № 56 від 29 січня 2018 року. |
| 6. Види діяльності за КВЕД- 2010 | 4.92 Інші види кредитування; |
| 7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб | 17 |
| 8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України | про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102646, серія та номер свідоцтва ЛД № 537, дата видачі – 28 липня 2011 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 497 від 28 липня 2011 року. 12.03.2018 – видано нове Свідоцтво, в зв'язку з зміною юридичної адреси. |
| 9. Кількість відділень (не відокремлених підрозділів) на кінець року | 30 |
| 10. Розмір статутного капіталу | 2 000 000,00 грн., |
| 11. Наявність ліцензій | 01.06.2017 року отримано Ліцензію 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 01.06.2017 за № 2232. Ліцензія видана безстроково. |

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

- | | |
|----------|---|
| 1. Назва | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «МОНОЛІТ»
ТОВ «АФ «МОНОЛІТ», |
|----------|---|

2. Код ЄДРПОУ	https://auditmonolit.com.ua 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.
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, дійсне до 31.12.2023 року, продовжено до 31.12.2024р.
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 ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» за 2022 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2022 та 2021 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2022рік (Річний фінансовий звіт).

2. 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 з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Колесник Людмила Миколаївна.

Партнер 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)

Адреса ТОВ «АФ «МОНОЛІТ»:

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

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

Дата звіту аудитора:

30 травня 2023 року