



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЕСВ»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЕСВ» (код ЄДРПОУ 33977438, місцезнаходження Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЕСВ» на 31.12.2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог 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 вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Компанії 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Припущення про безперервність діяльності

Ми, звертаємо увагу на Світову пандемію коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні. Наша особлива аудиторська увага до цього питання пов'язана з тим, що ця пандемія ставить під значний сумнів здатність товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Припущення про безперервну діяльність є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності товариства. Нашим обов'язком, є розгляд додаткових ризиків, які виникли під час пандемії та розгляд оцінки управлінського персоналу щодо здатності товариства продовжувати свою діяльність у майбутньому. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан товариства може бути суттєвим.

Ми розглянули це питання наступним чином:

- Надіслали Запити управлінському персоналу стосовно впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на діяльність компанії у 2020 році та на подальші події компанії, стосовно проведення оцінки ризиків, пов'язаних з цим;
- Розглянули відповіді товариства та проаналізували плани, які ставилися до товариства на 2020 рік та на 2021 рік;
- Розглянули та проаналізували дані регістрів синтетичного обліку за 2020 рік та січень-березень 2021 року.

Отже, поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), яке почалося у 2020 році частково вплинуло на діяльність ломбарду в цілому, але показники фінансового стану суттєво не змінилися. Ломбард працює у нормальному режимі. Керівництво організувало комплекс заходів щодо запобігання захворювань та поширення інфекції в межах ломбарду (використання захисних масок тощо). Спалах пандемії COVID-19 не мав негативного впливу на фінансовий стан.

Керівництво ломбарду не очікує суттєвого негативного впливу на майбутні економічні показники товариства внаслідок спалаху пандемії.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2021 року;
 - Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2021 року,
- але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та 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. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., який був сплачений Засновниками у грошовій формі. Останні зміни розміру статутного капіталу мали місце в 2009 році. Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Відповідних вимог до Ломбардів законом не ставиться.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Ломбард формує страховий резерв у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів на кожен звітну дату в залежності від ступеню зменшення якості фінансового активу з моменту первісного визнання, згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та відповідно до Внутрішньої методики формування та списання резерву у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) фінансових активів, затвердженої зборами Засновників, чинною на звітну дату. Також Ломбард створює резерв виплат працівникам (резерв на оплату відпусток) у розмірі 10% від фонду оплати праці за місяць. Резерв на оплату відпусток переглядається один раз на рік для правильного відображення у фінансовій звітності з урахуванням фактичної кількості невикористаних днів відпустки по кожному працівнику. Результат такого перегляду відображається в акті інвентаризації резерву.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансових груп

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Ломбард не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

Виходячи з наданих документів, протягом 2020 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору про надання фінансового кредиту і договору застави (закладу) майна ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ», який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056¹ Цивільного кодексу України, пункту 3.3 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг № 3981 від 26.04.2005 року із змінами та доповненнями, та вимогам внутрішніх Правил надання фінансових та супутніх послуг ломбардом.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт <https://lombard-lsl.com>, на якому розміщує інформацію, передбачену частинами 4, 5 ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі виникнення конфлікту інтересів. Рішення у фінансовій установі приймаються відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг». У 2020 році випадків виникнення конфлікту інтересів у фінансовій установі виявлено не було.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення Ломбарду пристосоване та доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що підтверджено звітом про проведення технічного обстеження будівельних конструкцій та подальшої безпечної експлуатації від 26.12.2016 року, складеним експертом Любченком Миколою Петровичем, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №000860, виданим 01.11.2012 року Атестаційною архітектурно-будівельною комісією міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства 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

Ломбардом внесено інформацію про всі відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до Вимог, встановлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №41 від 28.08.2003 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту (контролю). Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про систему внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами засновників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол № 62 від 08.11.2013 року та Положення про службу внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затвердженого загальними зборами учасників ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» (протокол № 67 від 28.10.2014 року). Результати проведення внутрішнього аудиту за 2020 рік відображені у звіті про проведення внутрішнього аудиту від 09.02.2021 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримуються вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Ломбарду проводяться із застосуванням РРО. На виконання вимог Положення про проведення касових операцій в національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017 року із змінами та доповненнями, Ломбардом розроблено Порядок оприбуткування готівки в касі ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ», затверджений наказом № 47 від 14.06.2018 року, та щорічно затверджується ліміт залишку готівки в касі підприємства.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду та відокремлених підрозділів ломбарду обладнані сейфами для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» має статутний (складений) капітал у розмірі 291000,00 грн., внески до якого здійснювалися Засновниками в 2006, 2008 та в 2009 роках в грошовому вигляді та розміщувалися на рахунках банківських установ.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД ЛСЛ» складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Ломбард розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

Ломбард має у власності нежитлове приміщення площею 41,4 кв. м., обладнане окремим входом, розміщене на 1 поверсі 2-поверхового будинку, що підтверджується свідоцтвом про право власності на нерухоме майно, виданим 20.03.2013 року реєстраційною службою Охтирського МУЮ Сумської області та витягом з державного реєстру речових прав на нерухоме майно від 20.03.2013 року, індексний номер 143067.

Відокремлені підрозділи ломбарду здійснюють свою діяльність в орендованих нежитлових приміщеннях, які знаходяться в капітальних спорудах, і не являються малими архітектурними формами. Ломбардом на 2019 рік укладені договори оренди на користування приміщеннями, в яких розташовані відокремлені підрозділи, в тому числі:

- договір оренди нежитлового приміщення №б/н від 01.06.2018 року (з ФОП Тіткова Ганна Василівна, м. Тростянець);
- договір оренди нежитлового приміщення №б/н від 29.10.2016 року (діяв до 29 жовтня 2019 року), договір оренди нежитлового приміщення № б/н від 28.10.2019 року (діє з 29 жовтня 2019 року) (з Лебединський спортивно- технічний клуб ТСОУ, м. Лебедин);
- договір оренди нежитлового приміщення №б від 10.05.2016 року (діяв до 01 травня 2019 року), договір №4 від 01.05.2019 року (з ПОКП «ЗЕВС», м. Суми) Приміщення Ломбарду та відокремленого підрозділу № 2 обладнані спеціальними приміщеннями для зберігання заставленого майна; приміщення відокремлених підрозділів № 1 та №3 обладнані спеціальними місцями для зберігання заставленого майна, відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №41 від 28.08.2003 року

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У ломбарду наявні власні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, встановленим розділом 4 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг №3981 від 26.04.2005 року із змінами та доповненнями, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулюючого органу.

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2020 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» в порівнянні з даними на початок 2020 року збільшились на 0,54 % і відповідно складають 3 570 тис. грн. Збільшення відбулося за рахунок збільшення дебіторської заборгованості та товарів на складі.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України та МСФЗ.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2020 року загальні зобов'язання і забезпечення ломбарду зменшились до 557 тис. грн., тобто на 2,45 %.

Довгострокові зобов'язання, станом на 31.12.2020 року складають 143 тис. грн., які представлені зобов'язаннями за договорами з довгостроковою оренди згідно МСФЗ 16.

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2020 року, складають 414 тис. грн.

Нарахування та виплата заробітної плати в ломбарді здійснюється у відповідності до Кодексу законів про працю України, Закону України "Про оплату праці" та інших законодавчих документів. В ломбарді здійснюється нарахування оплати праці, згідно штатного розкладу. Розрахунок заробітної плати ведеться в розрахунково-платіжних відомостях головним бухгалтером ломбарду. Аудиторською перевіркою не встановлено порушень ведення обліку розрахунку.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до законодавства та МСФЗ.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2020 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» складає 3 013 тис. грн., з яких зареєстрований капітал складає 291 тис. грн., резервний капітал – 73 тис. грн., нерозподілений прибуток складає 2 649 тис. грн. Заявлений у установчих документах зареєстрований капітал товариства сплачений у повному обсязі.

Протягом 2020 року зареєстрований капітал не змінювався, згідно з установчими документами сформований у повному обсязі.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі ломбарду в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» відображених у фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 1 233 тис. грн.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності ломбарду ведеться у відповідності до норм МСФЗ 15. За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та

оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат ломбарду за 2020 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриває інформацію про них.

Підтвердження інформації стосовно оподаткування

Податковий облік з податку на прибуток Повного товариства «Ломбард Лисенко, Сєдих і Лебедев» ведеться у відповідності до Податкового Кодексу України від 23 грудня 2010 року № 2856-VI із змінами і доповненнями.

Об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці.

Дані відображені в податковій звітності Товариства відповідають даним відображеним в фінансовій звітності за відповідний період. Податок на прибуток розрахований за ставкою 18% в сумі 270809 грн.

Повне товариство «Ломбард Лисенко, Сєдих і Лебедев» не зареєстровано як платник податку на додану вартість.

Складання податкової звітності на підприємстві ведеться згідно вимог чинного законодавства України. За правильність складання податкової звітності несе відповідальність управлінський персонал компанії.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
Контактний телефон	(0482) 32-46-98, 32-46-99

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ»
Ідентифікаційний код	33977438
Місцезнаходження	42700, Сумська область, м. Охтирка, вул. Ярославського, будинок 3, приміщення 12
Дата державної реєстрації	21 червня 2006 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 339 видане 29.08.2006 року реєстраційний номер 15101808 згідно Розпорядження Комісії від 29.08.2006 р. № 6151, код фінансової установи 15 Реєстраційне повідомлення Державної пробірної служби України про внесення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними каміннями, реєстраційний 002370 від 14.11.2013 року.
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний капітал, грн.	291 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	11 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Відокремлений підрозділ № 1 ПТ «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» адреса: 42600, Сумська область, Тростянецький район, м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32 Відокремлений підрозділ № 2 ПТ «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» адреса: 42200, Сумська область, м. Лебедин, вул. Антонова, буд. 6 Відокремлений підрозділ № 3 ПТ «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» адреса: м. Суми, вул. Зеленко, буд. 8

Засновники ломбарду	ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ВУЛИЦЯ РАКЕТНИКІВ, будинок 4, квартира 49 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 69840.00
	СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, будинок 76, квартира 12 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 69840.00
	ЛЕБЕДЄВ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ПРОВУЛОК ПОЛУНИЧНИЙ, будинок 25 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 69840.00
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ, УКРАЇНА , СУМСЬКА ОБЛ., М. ОХТИРКА, ВУЛИЦЯ РАКЕТНИКІВ, БУД.4, КВ.49 .
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЛЕБЕДЄВ ОЛЕКСІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, УКРАЇНА , СУМСЬКА ОБЛ., М.ОХТИРКА, ПРОВ. ПОЛУНИЧНИЙ, БУД. 25
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - СЄДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ, УКРАЇНА , СУМСЬКА ОБЛ., М.ОХТИРКА, ВУЛ. АРМІЙСЬКА, БУД. 76, КВ. 12
	МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ПРОВУЛОК ПОЛУНИЧНИЙ, будинок 25 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 27160.00
	ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ВУЛИЦЯ БАТЮКА, будинок 7, квартира 98 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 27160.00

Засновники ломбарду	СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ Адреса засновника: 42700, Сумська обл., місто Охтирка, ПРОВУЛОК КОБЗАРЯ, будинок 5 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 27160.00
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА, УКРАЇНА, СУМСЬКА ОБЛ., М.ОХТИРКА, ПРОВ. ПОЛУНИЧНИЙ, БУД. 25
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА, УКРАЇНА, СУМСЬКА ОБЛ., М.ОХТИРКА, ВУЛ. БАТЮКА, БУД. 7, КВ. 98
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ, УКРАЇНА, СУМСЬКА ОБЛ., М.ОХТИРКА, ПРОВ. КОБЗАРЯ, БУД. 5
Веб-сайт ломбарду	https://lombard-lsl.com/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 200 від 22 лютого 2021 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЄДИХ І ЛЕБЕДЄВ» проведено за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЄДИХ І ЛЕБЕДЄВ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 22 березня 2021 року по 26 березня 2021 року.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є



Боголій Ольга
(номер реєстрації у Реєстрі 100045)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15

26.03.2021 року