



ГРАНТЬЕ

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, 0675561307 сайт: www.grantye.com

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»**

Адресат: Учасникам, Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»; НБУ

Опис рівня впевненості, отриманого аудитором

Аудитор отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, на підставі договору та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Предметом завдання є річні звітні дані Ломбарду, які містяться у:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року (Додаток 2);
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року (Додаток 3).

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
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 № Г0000290 ві 09 липня 2021 року Реєстраційне повідомлення Державної пробірної служби України про внесення ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до реєстру суб'єктів господарювання, які здійснюють операції з дорогоцінними металами і дорогоцінними каміннями, реєстраційний 002370 від 14.11.2013 року. Розпорядженням НКФП від 16 травня 2011 року № 1731 надано ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме: на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.
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 СЕДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42600, Сумська область, Тростянецький район, м. Тростянець, вул. Благовіщенська, 32 Відокремлений підрозділ № 2 ПТ «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» адреса: 42200, Сумська область, м. Лебедин, вул. Антонова, буд. 6
Засновники ломбарду	МАРТИНОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Полуничний, будинок 25 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 33,33 СЕДИХ ГРИГОРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Армійська, будинок 76, квартира 12 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24

Засновники ломбарду	ЛИСЕНКО СЕРГІЙ СТЕПАНОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Ракетників, будинок 4, квартира 49 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 24 ПРОКУДА ІННА СЕРГІЇВНА Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), вул.Батюка, будинок 7, квартира 98 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33 СЄДИХ СЕРГІЙ ГРИГОРОВИЧ Країна громадянства бенефіціара: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 42700, Сумська обл., місто Охтирка(з), пров.Кобзаря В.В. полковника міліції, будинок 5 Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 9,33
Веб-сайт ломбарду	https://lombard-lsl.com/

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги і положення законодавчих актів України та інших нормативних правових актів відповідних уповноважених державних органів України, а саме, але не виключно, вимоги і положення:

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III;
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 15

Інформацією з предмету завдання є результат оцінювання предмета завдання за 2021 рік відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за 2021 рік.

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

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці предмету завдання, включали, в більшій мірі, аналітичні процедури, процедури тестування і в тому числі тестування заходів контролю, і, в меншій мірі, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел.

Мета та обсяг завдання з надання впевненості

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація стосовно річних звітних даних в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі інформації стосовно річних звітних даних. Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації стосовно річних звітних даних 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 завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації, а також те, чи показує інформація, стосовно річних звітних даних, операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;
- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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 виконання завдання з надання впевненості щодо інформації стосовно річних звітних даних, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що підтвердження достовірності та повноти річної фінансової звітності за 2021 рік нами проводилося окремо, та надавався Звіт незалежного аудитора.

Конкретна мета

Оскільки, деякі застосовні критерії, що використовувалися, розроблялися НБУ з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «АКФ «ГРАНТЬЕ» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1.

Метою створення та підтримання системи контролю якості, є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання річних звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання цих звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку для підтвердження достовірності даних на основі результатів виконаного нами завдання. Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Ми є незалежними по відношенню до товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого звіту з надання впевненості, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені дані на підставі достовірних наданих документів за відповідний період. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, підтвердження та запити; зіставлення даних товариства з вимогами нормативних та законодавчих актів України, оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ПТ "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ" за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення діяльності та розкриття іншої інформації.

Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Ломбарда.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
з надання впевненості, є



Шевченко О.П.
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

Від імені АКФ «ГРАНТЬЕ» звіт з надання впевненості підписав

Директор

Ольга Пархоменко
(реєстраційний номер 100048)

11.02.2022 року

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 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07

Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ЗВІТ
про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)

за 2021 рік
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рядка	початок звітної періоду	кінець звітної періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	32428345	27035694
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	12245180	41219606
Запаси	040	81776348	52684693
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	229437249	193218929
за наданими фінансовими кредитами	061	228414240	191716980
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	728099	571393
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0	415446
інша дебіторська заборгованість	065	294910	515110
Витрати майбутніх періодів	070	1120000	982500
Усього активів	080	357007122	315141422
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал: у тому числі:	090	36375000	36375000
статутний капітал	091	29100000	29100000
пайовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	7275000	7275000
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	264942767	244251662
Власний капітал, усього	110	301317767	280626662
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	49434308	30373691
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	27135209	16531202
з учасниками	133	5000000	0
інші кредитори	134	17299099	13842489
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	6255047	4141069
Усього пасивів	160	357007122	315141422

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Прокуда І.С.
(прізвище, ініціали)
Пяткова О.С.
(прізвище, ініціали)
"28" січня 2022 року

**ЗВІТ
про діяльність ломбарду**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ССДИХ І КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)

за період рік 2021 року
(I квартал, II квартал, III квартал, IV квартал)

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал	з початку звітного періоду
I	2	3	4
I. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010		1177261466
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння побутової техніки	011		1176516466
автомобілів	012		745000
нерухомості	013		0
цінних паперів	014		0
немайнових прав	015		0
іншого майна	016		0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	017		0
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	020		1311144765
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	030		1213958726
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	031		202219140
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	040		272466626
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	050		272623332
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	051		3113958
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	060		106296
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	061		0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	070		9062574
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	080		507256101
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	081		272466626
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	082		106296
від операцій за зберігання майна	083		234584222
від надання послуг з оцінки майна	084		0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	085		0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	086		0
інші доходи	087		80074
2. Дані про доходи та витрати	088		18883
Загальна сума витрат, у тому числі:	090		431947206
витрати на заробітну плату	091		128795098
витрати на оренду	092		11372258
витрати на охорону	093		3624060
витрати на страхування	094		0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095		4547842
юридичні послуги	096		0
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097		0

фінансові витрати	098		2801065
інші витрати	099		280806883
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу.			
у тому числі:	100		3634
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101		3618
побутової техніки	102		16
автомобілів	103		0
нерухомості	104		0
цінних паперів	105		0
немайнових прав	106		0
іншого майна	107		0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110		760
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120		116,8

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Прокуда І.С.
(прізвище, ініціали)
Пяткова О.С.
(прізвище, ініціали)
"28" січня 2022 року