



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41,
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua Тел. (057) 714-13-12

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

м. Харків

2024р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І
КОМПАНІЯ» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ**

Національному банку України

Іншим особам

Предмет завдання

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» (далі - Ломбард) за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Основні відомості про Товариство

Код ЄДРПОУ	24246119
Державна реєстрація:	17.07.2002
Місце реєстрації та фактичне місцезнаходження:	50081, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг , м-н 5-й Зарічний, 9
Реєстрація фінансової установи:	Свідоцтво від 12.08.2004 № 47 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України реєстраційний номер 15100738, код фінансової установи 15
Види діяльності:	64.92 Інші види кредитування 46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна

Ломбард станом на 31.12.2023 року має 12 відокремлених відділення. Відокремлені відділення Ломбарду не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть

виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює Ломбард.

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог чинного законодавства.

Мета завдання

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123.

Річна звітність ломбарду, що додається, включає:

- Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024р.;
- Даних про склад активів та пасивів ломбарду;
- Даних про діяльність ломбарду.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

Застосовані критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-ХІV від 16 липня 1999 року;
2. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
3. Порядок подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);
4. Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153;
5. Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123;
6. Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані ломбарду за 2023р. були складені з метою дотримання вимог Національного банку, викладених у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123. Через це звітні дані за 2023р. не можуть використовуватись для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Ломбарду за 2023р. в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017р., нами видано окремий звіт незалежного аудитора.

Опис виконаної роботи

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Нами були виконані наступні процедури:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Ломбарду;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Ломбарду за 2023 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Ломбарду за 2023 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Ломбарду за 2023 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Ломбарду;
- оцінку відповідності річних звітних даних Ломбарду за 2023 рік вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123.

Оцінка активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199

1. Станом на 31.12.2023р. грошові кошти на поточних рахунках банків складають 907тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.
2. Ломбард не має на балансі державних цінних паперів.

3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні у Ломбарда.

4. Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість Ломбарда складається з наступних сум:

- дебіторська заборгованість за виданими авансами	8 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	147 тис. грн.;
- інша дебіторська заборгованість	1106 тис. грн.

Вся дебіторська заборгованість є поточною.

5. Станом на 31.12.2023р. у Ломбарда відсутнє нерухоме майно.

6. Товариство не застосовує вимоги §§ 22–49 МСФЗ 16 щодо визнання, оцінки й подання інформації по активам з правом користування, договори оренди у Ломбарда короткострокові.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. № 123, виконання умов Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідність незалежного практикуючого фахівця

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» та, відповідно, впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021р. №123 та Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,
директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»

Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 24 травня 2024р.