



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

Україна, 65082, м. Одеса, пров. Футуристів, буд 1, офіс 535, тел. +38 097 4938110, +38 063 9734080, www.afr.org.ua
IBAN: UA19328209000026006000009440 в АБ «Південний», МФО 328209, код ЄДРПОУ 20971605,
зарєєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

Адресат

- Національний банк України
- Учасникам ПТ «ЛОМБАРД ЮРЕН»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ», (далі – «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2024 року та 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 16.07.1999 №996-XIV, із змінами, щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інша інформація

Ми не визначили окремі питання, на які мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV складається з Звіту про управління за 2024 рік. Звіт про управління не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, зазначену в Звіті про управління за 2024 рік.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з інформацією, наведеною у Звіті про управління за 2024 рік, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно інформації, наведеною в Звіті про управління за 2024 рік, отриманої до дати звіту аудитора, 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 аудиторського звіту.

Ми не визначили окремі питання, на які б мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки. Звіт про управління за 2024 рік узгоджений з фінансовою звітністю на звітну дату.

Фінансова інформація у Звіті про управління за 2024 рік, який складений відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV узгоджена з фінансовою звітністю за перевіряємий період та іншою інформацією, отриманою під час аудиту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV, із змінами та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 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 управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та подіє, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

- повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ»;
- місцезнаходження:
65082, місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535;
- інформація про реєстрацію у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
zareєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в розділі:
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ».

Ключовий партнер з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100439)

місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535

Дата аудиторського звіту: 05 березня 2025 року



Карпенко Наталія Сергіївна



АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ

Україна, 65082, м. Одеса, пров. Футуристів, буд 1, офіс 535, тел. +38 097 4938110, +38 063 9734080, www.afr.org.ua
IBAN: UA19328209000026006000009440 в АБ «Південний», МФО 328209, код ЄДРПОУ 20971605,
зарєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Адресат:

Національний банк України
ПТ «ЛОМБАРД ЮРЕН»

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості, щодо відповідності інформації, наведеної у річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЮРЕН ВАРГОЛА Ю.В. І КОМПАНІЯ», (далі - Товариство) та підтвердження оцінки його активів за 2024 рік відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», (надалі - МСЗНВ 3000).

Застосовні критерії

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.06.1999 N 996-XIV (із змінами);
- Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 24.05.1995 № 88 (із змінами);
- Постанова Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» зі змінами, (далі - Постанова №123);
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023 (далі - Постанова №199).

Постановою № 123 встановлені вимоги до порядку формування показників звітності у форматі XML. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація у Звітних даних Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Постановою №199 встановлено, що наш звіт має включати підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- 1) грошові кошти та еквіваленти;
- 2) державні цінні папери;
- 3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- 4) дебіторська заборгованість;
- 5) нерухоме майно;

б) активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 “Оренда”.

Предмет завдання

Предметом даного завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності інформації, наведеної у звітних даних Товариство за 2024 рік та підтвердження оцінки його активів.

Мета завдання

Метою завдання є формування Звіту з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних Товариства. Правила №123 та Положення №199, якими визначені застосовні критерії, прийняті Національним банком України з регуляторними цілями, відповідно, інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Ми спланували нашу роботу з метою отримати належні та достатні докази, інформацію та пояснення, які ми вважаємо необхідними для отримання обґрунтованої впевненості щодо питання, описаного в розділі Предмет завдання.

Оцінка ризиків

Ми виконали наше завдання із застосуванням ризик-орієнтованого підходу, що означає, що глибина оцінки грошових коштів, державних цінних паперів, акцій, облігацій іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, активів з прав користування обиралася з урахуванням рівня ризиковості Товариства, а також суті та мети здійснення відповідної оцінки.

Документи та інформація

Ми перевірили звітні дані Товариства за 2024 рік на відповідність Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженим Постановою № 123, даним бухгалтерського обліку, відомостям управлінського обліку стосовно здійснених операцій.

- Склад річних звітних даних Товариства за 2024 рік:
 - FRO Дані фінансової звітності;
 - LRF01 Дані регуляторного балансу;
 - LRF02 Дані про позабалансові зобов'язання;
 - LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
 - LRF05 Грошові кошти на поточному рахунку (кошти, отримані як забезпечення за гарантіями);
 - LRF06 Дані про субординований борг фінансової компанії;
 - LRF07 Дані про залучені кошти;
 - LRF08 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
 - LRN02 Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
 - LRR01 Дані про договори та операціями за наданими кредитами;
 - Примітки.

Внутрішній контроль

У ході аудиту ми оцінили елементи системи внутрішнього контролю Товариства, що стосуються підготовки та подання фінансової звітності, для визначення відповідних аудиторських процедур, але не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Товариства організована з урахуванням масштабу діяльності та включає:

- розподіл повноважень і відповідальності;
- затверджені внутрішні процедури з обліку операцій та контролю за ними;
- здійснення контролю за дотриманням законодавства у сфері фінансових послуг;
- контроль за своєчасністю та повнотою відображення господарських операцій у бухгалтерському обліку.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про відсутність належних елементів внутрішнього контролю, що могли б суттєво вплинути на фінансову звітність. Разом з тим, система внутрішнього контролю притаманна обмеженням, властивим будь-якій системі, у зв'язку з чим можливі ризики ненавмисних помилок або порушень, які можуть залишитися невиявленими.

У межах надання впевненості нами також оцінено наявність елементів внутрішнього контролю, що забезпечують виконання вимог Постанови №199 у частині підтвердження оцінки активів. За результатами виконаних процедур не виявлено суттєвих недоліків, що могли б вплинути на достовірність звітних даних.

Підтвердження оцінки активів

1) грошові кошти та еквіваленти

Ми провели аудиторські процедури для виявлення всіх банківських рахунків та кас Товариства, звернулися до відповідних банків із запитом щодо підтвердження залишків коштів станом на звітні дати, проаналізували облікові політики Товариства щодо обліку грошових коштів на відповідність МСФЗ. Товариство має поточні рахунки в АБ «ПІВДЕННИЙ» в сумі 2 тис.грн. та ПАТ «БАНК ВОСТОК» в сумі 34 тис. грн., (кредитний рейтинг банків рівня uaAAA). Залишки коштів станом на 31.12.2024 року в касі Товариства складають 445 тис. грн.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється Товариством за справедливою

вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Всі грошові кошти не знецінені.

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

2) державні цінні папери

Державні цінні папери були відсутні в активах Товариства протягом 2024 року.

3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав.

Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні в активах Товариства протягом 2024 року.

4) дебіторська заборгованість

Аудитор проаналізував положення облікової політики Товариства стосовно оцінки дебіторської заборгованості, вибірково звернувся із запитом до дебіторів Товариства щодо підтвердження заборгованості, проаналізував події після звітних дат, а також доречні засоби внутрішнього контролю Товариства з метою отримання достатніх та надійних доказів достовірності оцінки Товариством дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає в себе заборгованість за розрахунками з вітчизняними постачальникам та станом на 31.12.2024 року становить 60 тис.грн. (Додаток 1.)

Найбільша дебіторська заборгованість перед ФОП Василенко Олексій Володимирович в сумі 20 тис.грн. за послуги складання звітності в форматі XBRL Таксономії UA МСФЗ згідно договору № 02-08-2 від 08.02.2024 року. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів складає суму 1 016 тис.грн. та включає нараховані відсотки по виданих позиках, станом на 31.12.2024 року відсотки нараховані, але строк виплати по них відтерміновано, на підставі заяв позичальників. (Додаток 2.)

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2024 року складає суму 1 285 тис.грн. (Додаток 3) та включає безвідсоткову поворотну фінансову допомогу, позичку надану працівникам Товариства, а саме:

Бондаренко О.О. договір від 11.09.2024 року на суму 365 тис.грн, терміном на 7 місяців;

Динько С.В. договір від 02.09. 2024 року на суму 230 тис.грн, терміном на 5 місяців;

Клименко Г.В. договір від 15.08.2024 року на суму 350 тис.грн, терміном на 11 місяців;

Паламарчук Ю.О. договір від 07.10.2024 року на суму 340 тис.грн, терміном на 11 місяців.

Інша поточна дебіторська заборгованість (Додаток 4) включає в себе надані фінансові кредити під заставу виробів із дорогоцінного металу зі строком погашення:

до 3 місяців в сумі 8 309 тис.грн;

до 6 місяців в сумі 1 698 тис.грн.;

до 12 місяців в сумі 2 031 тис.грн.

Товариство надає позики на умовах фінансового кредиту із строком погашення до 12 місяців під заставу для фізичних осіб. Резерв на знецінення по виданих позиках не нараховувався, позики короткострокові та забезпечені майном, вартість майна підтверджена оцінювачем Товариства. Бухгалтерський облік ведеться за справедливою вартістю.

У процесі аудиту нами здійснено аналіз застосованої Товариством методології визначення очікуваних кредитних збитків (ECL) за активами відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (у частині, що застосовується до суб'єктів, які надають фінансові послуги ломбарду) та Постанови №199. Ми не виявили фактів, які б свідчили про відсутність належних елементів внутрішнього контролю, що могли б суттєво вплинути на фінансову звітність. Разом з тим, система внутрішнього контролю притаманна обмеженням, властивим будь-якій системі, у зв'язку з чим можливі ризики ненавмисних помилок або порушень, які можуть залишитися невиявленими.

Товариством здійснено оцінку очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог МСФЗ 9 та Постанови №199. На звітну дату очікувані кредитні збитки визначено на рівні, що дорівнює нулю, що обґрунтовано короткостроковим характером позик, їх повним забезпеченням заставою та відсутністю ознак знецінення.

Оцінка була зроблена враховуючи ступінь невизначеності щодо:

- військового стану в країні;
- кількості часу, необхідного для відновлення господарських операцій та економічної діяльності;
- очікуваної траєкторії відновлення (тобто, наскільки швидко відновиться економічне зростання) та ймовірності рецесії;
- нестабільну, непередбачувану фінансову ситуацію в країні;
- можливого тривалого впливу на економіку в цілому чи фінансовий сектор економіки.

5) нерухоме майно;

Станом на 31.12.2024 року на балансі Товариства обліковується нерухоме майно в сумі 1 752 тис.грн. (Додаток 5):

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 р., тис. грн.	Станом на 31.12.2024 р., тис. грн.
Необоротні активи		
- об'єкти житлової нерухомості	1 384	1 464
- об'єкти нежитлової нерухомості	316	289
- інше нерухоме майно	0	0
Разом	1 745	1 753

Дані активи це об'єкти нежитлової нерухомості, право власності на які набуто в 2010- 2023 роках, а саме:

- підвальні приміщення, площею 182,4 кв.м. Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул. Успенська, будинок 77.

Об'єкти житлової нерухомості право власності на які набуто в 2000-2023 роках, а саме:

- квартира № 4, площею 62,8 кв.м Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.
- квартира № 5, площею 61,6 кв.м; Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.
- квартира № 7, площею 32,4 кв.м; Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.
- квартира № 10, площею 31,7 кв.м; Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.
- квартира № 11, площею 56,7 кв.м Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.

Об'єкти використовуються виключно в господарчій діяльності Товариства.

У 2024 році в Товариства виникло право власності на об'єкт житлової нерухомості - квартири № 8 у зв'язку з ліквідацією ДП «Грант де Юрен», за нотаріально засвідченим актом приймання передачі. Актив розташований за адресою: місто Одеса, Приморський район, вул.Успенська, будинок 77.

Станом на 31.12.2024 року майно не пошкоджено, територіальна громада, де розташоване майно, не входить до переліку територій, на яких ведуться бойові дії.

б)активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Товариством протягом 2024 року МСФЗ 16 «Оренда» не застосовувався.

Перелік активів перевірено та підтверджено відповідно до вимог Постанови НБУ №199 щодо порядку надання обґрунтованої впевненості стосовно оцінки активів надавачів фінансових послуг.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що річні звітні данні Товариства за 2024 рік містять суттєві викривлення. Ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Ми вважаємо, що:

1. Звітні дані Товариства за 2024 рік складені в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123.
2. Оцінка активів, в тому числі грошових коштів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності та обліковій політиці Товариства.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом Товариства була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2024 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт.

Відповідальність Товариства

Товариство несе відповідальність за повноту та достовірність звітних даних за 2024 рік та надання Аудитору всіх документів та пояснень, що підтверджують вказані дані, на його запит, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Перевірку проведено у відповідності до норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Відповідальність аудитора визначена у МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 570 «Безперервність» та іншими Міжнародними стандартами аудиту, законодавчими та нормативними актами у сфері аудиту, договором № 314 2024 ІАП від 01.05.2024. Аудиторська фірма несе відповідальність за незалежне висловлення висновку щодо інформації, яка є предметом перевірки. Окрім цього, аудитор несе відповідальність за дотримання вимог незалежності та етичних вимог, передбачених вищезазначеними стандартами аудиту та Кодексом етики професійних бухгалтерів. Перевірку проведено вибіркоким способом, тобто до уваги приймалися лише суттєві викривлення (помилки).

Інформація про незалежність та контроль якості

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосованих в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримались вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірка якості завдання» та відповідно впровадили комплексну систему управління якістю і, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів. Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід виконання завдань з надання впевненості.

Цей звіт призначений виключно для подання до Національного банку України та не призначений для використання іншими сторонами або з іншою метою.

Додаткова інформація

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

- *повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:*
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ»;
- *місцезнаходження:*
65082, місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535.
- *інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:*
зареєстрована у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №0135 в

розділи:

- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
- Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ».

Ключовий партнер
з аудиту

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100439)



Карпенко Наталія Сергіївна

місто Одеса, провулок Футуристів, будинок, 1 офіс 535

Дата звіту з надання впевненості: 05 березня 2025 року