

ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО СУДОВО- ЕКОНОМІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ

У реєстрі аудиторів та аудиторських фірм,
які одноособово надають аудиторські
послуги № 4696

Код ЄДРПОУ 23561178
36003, м. Полтава,
вул. Соборності, 41а, к. 4
тел./факс (0532) 60-66-59
Сайт: audit-expert.biz
E-mail: audit-ekspert@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

щодо аудиту фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2022 року

Адресат:

- Керівництво, учасники ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»
- Національний банк України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» (код ЄДРПОУ 38572374, місцезнаходження: 27500, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, вул. Героїв України, 108А), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2022 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2022 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора. Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні, а саме огляд та співставлення аналітичних даних обліку основних засобів, отримані акти звірок, щодо підтвердження кредиторської заборгованості, яка є суттєвою для визнання даних в фінансовій звітності. В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості по виданим кредитам фізичним особам, які підтверджені майновою заставою. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

У фінансовій звітності Товариства не відображені поточні забезпечення на виплату відпусток станом на 31 грудня 2022 року. Записи ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» свідчать, що якби управлінський персонал товариства визначив поточні забезпечення за 2022 рік відповідно до вимог МСБО, то забезпечення потрібно було б відобразити у сумі 82 тис. грн. Таким чином, інші операційні витрати збільшилися би, а чистий прибуток зменшився відповідно на 82 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 7.5 до фінансової звітності, Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року. Враховуючи те, що перебіг

військах дій може суттєво негативно вплинути на економічне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове здійснити коригування фінансової звітності за необхідності, шойно зможе оцінити вплив цієї події. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

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 враховувалися при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2022 року включені питання, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Оцінка активів за справедливою вартістю не здійснювалась.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2022 році не відбулася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Склад засновників (учасників) та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2022 р.:
 - ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
 - ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.
- Інших операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.
- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складається з розрахунків по виданим авансам співробітникам Товариства.
- Товариство в 2022 році не залучало кошти, в тому числі від фізичних та юридичних осіб.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та

подана до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація складається з інформації яка наведена в річних звітних даних за 2022 рік:

- Загальна інформація про ломбард за 2022 рік (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду за 2022 рік (додаток 3).

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, 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 ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» за 2022 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за визначення здатності підприємства 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, 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 вплинути 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 не виявлення 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництву інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву 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 засобів.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	38572374
Місцезнаходження	27500, Україна, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, будинок 108А
Дата державної реєстрації	1 березня 2013 року за номером 14461020000001467
Дата внесення останніх змін	Не відбувалось
Перелік ліцензій (дозволів) товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ЛД № 580 від 27.08.2013 р. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року за №4308
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 – інші види кредитування (основний)
Керівник	Острєва Анна Петрівна
Головний бухгалтер	Лященко Тетяна Миколаївна
Середня кількість працівників	10

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України

«Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX.

Основою подання фінансової Звітності Товариства є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість доказів про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2022 рік.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок станом на		Теоретичне значення	Примітки
		31.12.2021 р.	31.12.2022 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{Ф.1(р.1195-р.1110)-}\Phi.1}{\text{р.1695}}$	$\frac{5173 - 0}{3645} = 1,4$	$\frac{5399 - 0}{3811} = 1,4$	0,7 – 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{Ф.1 р. 1195}}{\Phi.1 \text{ р. 1695}}$	$\frac{5173}{3645} = 1,4$	$\frac{5399}{3811} = 1,4$	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,4 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{Ф.1(р.1165 + р.1160)}}{\Phi.1 \text{ р. 1695}}$	$\frac{16}{3645} = 0,004$	$\frac{9}{3811} = 0,002$	0,2-0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\text{Ф.1 (р.1595 + р.1695)}}{\Phi.1 \text{ р. 1495}}$	$\frac{3645}{1542} = 2,4$	$\frac{3811}{1599} = 2,4$	$\leq 1,0$	Товариство має 2,4 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства

3. Показники фінансової стійкості					
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф.2 р.2000}}{\text{ф.1(р.1300 (гр.3)+ р.1300 (гр.4)) / 2}}$	$\frac{2199}{(5047+5187)/2} = 0,4$	$\frac{1595}{(5187+5410)/2} = 0,3$		Означас використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Таким чином, система фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства - задовільний.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 4 тис. грн. відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства». На загальних зборах учасників, протокол загальних зборів № 30/12-1 от 30.12.2022р. Товариства не розглядалося питання розподілу прибутку.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» не входить до фінансової групи.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року відсутній інвестиційний портфель.

Ломбард дотримується вимог мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, виключно у випадках, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ.

Виходячи з наданих документів, протягом 2022 року Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ.

З метою дотримання статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначеної частиною першою статті 12 зазначеного закону, відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» на власному веб-сайті розміщує інформацію необхідну для клієнтів (споживачів) фінансових послуг та підтримує забезпечення її актуальності. Дотримуючись норм чинного законодавства Ломбардом розміщено внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті та їх поточні редакції не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає окрему посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладання договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 05.06.2014р. №1772.

Станом на 31.12.2022 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства, а саме:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;

- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремень» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року на 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень, сплачено учасником ТОВ «РОМЕО 17»

На загальних зборах Учасників ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремень» вийшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «РОМЕО 17».

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

На дату складання аудиторського звіту чинна редакція Засновницького договору ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», що затверджена Загальними зборами учасників Товариства від 09.02.2018р. (Протокол №09/02-1 від 09.02.2018року). Статутний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» згідно розділу 4 зазначеної вище редакції Засновницького договору становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн.

Таким чином, станом на 31.12.2022 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має 6 відокремлених підрозділів, які 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. Відділення ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» знаходяться в орендованих та суборендованих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди/суборенди, укладених у відповідності до чинного законодавства, та забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. 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 ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 1 542 тис. грн., а саме:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 1 000 тис. грн.
- резервний капітал - 4 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 595 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ.

Інша інформація

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», розкривається така інформація:

- щодо активів товариства

Станом на 31.12.2022 року загальні активи ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» в порівнянні з даними на початок 2022 року зросли на 223 тис. грн. і відповідно складають 5410 тис. грн. та складаються з:

- необоротні активи

- нематеріальні активи по первісній вартості 5 тис. грн., знос 2 тис. грн., залишкова вартість 3 тис. грн.
- основні засоби по первісній вартості 134 тис. грн., знос 126 тис. грн., залишкова вартість 8 тис. грн.

- оборотні активи

- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 4002 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 7 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 1381 тис. грн.
- гроші та їх еквіваленти – 9 тис. грн.

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

- щодо зобов'язань товариства

Станом на 31.12.2022 року зобов'язання і забезпечення ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» збільшились на 166 тис. грн. та становлять 3811 тис. грн. і складаються з:

- поточні зобов'язання і забезпечення

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 3782 тис. грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 12 тис. грн.
- розрахунки з оплати праці - 17 тис. грн..

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

- щодо власного капіталу товариства

Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Станом на 31.12.2022 року власний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має розмір 1 599 тис. грн., що відповідає п.3 ст. 33 Закону України « Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX.

Власний капітал визначений правильно, його структура та призначення підтверджуються даними аналітичного обліку. Заявлений в установчих документах статутний капітал підприємства сплачений у повному обсязі. Станом на 31.12.2022 року загальний розмір власного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» становить 1599 тис. грн.

Власний капітал підприємства складається з:

- зареєстрований (пайовий) капітал 1000 тис. грн.
- резервний капітал 4 тис. грн..
- нерозподілений прибуток 595 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулося за рахунок отримання прибутку.

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

- щодо фінансових результатів діяльності підприємства

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 рік становить 1595 тис. грн. Інші операційні доходи – 1 тис. грн.

Задекларовані у фінансовій звітності фінансові результати діяльності ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» реальні та точні і становлять за звітний період:

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	69	тис. грн.
Податок на прибуток	12	тис. грн.
Чистий фінансовий результат (прибуток)	57	тис. грн.

Основними складовими витрат є загально-адміністративні витрати, витрати щодо оплати послуг для ведення основної діяльності.

Фінансовий результат діяльності товариства ведеться на рахунку 79 «Фінансові результати».

- інформація щодо пов'язаних осіб

Перевірені в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності виявлені відносини і операції з пов'язаними сторонами, що не виходять за межі нормальної діяльності.

Перелік пов'язаних осіб для ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2022 р.:

Найменування, ПІБ	Пов'язана сторона
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕНЕЙ ФІНАНС»	Учасник (9%)
Товариство з обмеженою відповідальністю «РОМЕО 17»	Учасник (91%)
Капша Володимир Миколайович	Директор ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС», Директор ТОВ «РОМЕО 17» Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)
Острєва Анна Петрівна	Директор ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Лященко Тетяна Миколаївна	Головний бухгалтер ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»

В процесі операційної діяльності Товариства відбувалися операції з пов'язаними сторонами, які представлені наступним чином:

	2022 р.		2021 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	1595	-	2199
Надання безпроцентної позики	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	9	3782	9	3592
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам управлінського персоналу (заробітна плата)	150	860	143	1195
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено аудиторською фірмою Товариство з обмеженою відповідальністю «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту», код ЄДРПОУ 23561178.

включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Аудит проводиться на підставі договору від 14.02.2023 р. № 10, у строки з 14.02.2023 р. по 17.04.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту.

Директор

ТОВ «Полтавський бюро судово-економічної експертизи та аудиту»

Зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Рівнях аудиторів аудиторської мережі України - (04021)



Шейко О.М.

36033, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к.4

17 квітня 2023 року

тис. грн.
тис. грн.
тис. грн.
рота щодо
«Фінансові
кваліфікації
діяльності.
НІЯ»
К.с.
нтролер)
ПАНІЯ»
ПАНІЯ»
в'язаності
1 р.
Всього
5
2199
-
-
3592
-
1195
-
відальності
/ 23561178.

включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Аудит проводився на підставі договору від 14.02.2023 р. № 10, у строк з 14.02.2023 р. по 17.04.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,

Директор

ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» Аудиторської палати України – 101421)



Шейко О.М.

36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к.4

17 квітня 2023 року

ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО СУДОВО- ЕКОНОМІЧНОЇ ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ

У реєстрі аудиторів та аудиторських фірм,
які одноособово надають аудиторські
послуги № 4696

Код ЄДРПОУ 23561178
36003, м. Полтава,
вул. Соборності, 41а, к. 4
тел./факс (0532) 60-66-59
Сайт: audit-expert.biz
E-mail: audit-ekspert@ukr.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

**щодо аудиту фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2022 року**

Адресат:

- Керівництво, учасники ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія»
- Національний банк України

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» (код ЄДРПОУ 38572374, місцезнаходження: 27500, Кіровоградська обл., м.Світловодськ, вул. Героїв України, 108А), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік і Приміток до фінансової звітності у довільній формі за 2022 рік.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, звіт про власний капітал за 2022 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями, слід враховувати можливість існування виявлених розбіжностей, які не були предметом оцінки аудитора. Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, в Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Аудитором були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні, а саме огляд та співставлення аналітичних даних обліку основних засобів, отримані акти звірок, щодо підтвердження кредиторської заборгованості, яка є суттєвою для визнання даних в фінансовій звітності. В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості по виданим кредитам фізичним особам, які підтверджені майновою заставою. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

У фінансовій звітності Товариства не відображені поточні забезпечення на виплату відпусток станом на 31 грудня 2022 року. Записи ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» свідчать, що якби управлінський персонал товариства визначив поточні забезпечення за 2022 рік відповідно до вимог МСБО, то забезпечення потрібно було б відобразити у сумі 82 тис. грн. Таким чином, інші операційні витрати збільшилися би, а чистий прибуток зменшився відповідно на 82 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності нашого звіту. Ми є незалежними відповідно до підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами застосованими в Україні для 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 із застереженням.

Пояснювальний параграф

Як зазначено в Примітці 7.5 до фінансової звітності, Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України 24 лютого 2022 року. Враховуючи те, що перебіг

військах дій може суттєво негативно вплинути на економічне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією та готове здійснити коригування фінансової звітності за необхідності, шойно зможе оцінити вплив цієї події. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

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 враховувались при формуванні думки щодо неї. Проте ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2022 року включені питання, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал не ідентифікує події чи умови, які поставили б під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Оцінка активів за справедливою вартістю не здійснювалась.
- Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення.
- Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлені.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- В 2022 році не відбулася зміна засновників (учасників) та збільшення складеного капіталу Товариства. Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Склад засновників (учасників) та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2022 р.:
 - ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
 - ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.
- Інших операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді не відбувалось. Протягом звітного року заробітна плата управлінському персоналу нараховувалась та виплачувалась згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.
- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату).
- Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями складається з розрахунків по виданим авансам співробітникам Товариства.
- Товариство в 2022 році не залучало кошти, в тому числі від фізичних та юридичних осіб.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та

подана до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація складається з інформації яка наведена в річних звітних даних за 2022 рік:

- Загальна інформація про ломбард за 2022 рік (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду за 2022 рік (додаток 3).

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 аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, 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 ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» за 2022 рік відповідно до принципів бухгалтерського обліку відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Керівництво також несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за визначення здатності підприємства 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 не виявлення 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість підприємства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити підприємство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- Оцінюємо зазначене подання, структуру та зміст фінансової звітності відповідно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництву інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву 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 засобів.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	38572374
Місцезнаходження	27500, Україна, Кіровоградська область, м. Світловодськ, вул. Героїв України, будинок 108А
Дата державної реєстрації	1 березня 2013 року за номером 14461020000001467
Дата внесення останніх змін	Не відбувалось
Перелік ліцензій (дозволів) товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ЛД № 580 від 27.08.2013 р. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року за №4308
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 – інші види кредитування (основний)
Керівник	Острєва Анна Петрівна
Головний бухгалтер	Лященко Тетяна Миколаївна
Середня кількість працівників	10

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України

«Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів та обґрунтування сум та інформації, розкритих у звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про споживче кредитування», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX.

Основою подання фінансової Звітності Товариства є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ). Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість доказів про відсутність значних відхилень між даними звітності Товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2022 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2022 рік.

Показники	Формула розрахунку	Розрахунок станом на		Теоретичне значення	Примітки
		31.12.2021 р.	31.12.2022 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1. Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1(\text{p.1195}-\text{p.1100}-\text{p.1110})}{\Phi.1 \text{ p.1695}}$	$\frac{5173 - 0 - 0}{3645} = 1,4$	$\frac{5399 - 0 - 0}{3811} = 1,4$	0,7 – 0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1 \text{ p. 1195}}{\Phi.1 \text{ p. 1695}}$	$\frac{5173}{3645} = 1,4$	$\frac{5399}{3811} = 1,4$	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання. На 1 грн. поточних зобов'язань Товариство має 1,4 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3. Коефіцієнт абсолютної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1(\text{p.1165} + \text{p.1160})}{\Phi.1 \text{ p. 1695}}$	$\frac{16}{3645} = 0,004$	$\frac{9}{3811} = 0,002$	0,2-0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1. Коефіцієнт співвідношення залучених власних коштів	$\frac{\Phi.1 (\text{p.1595} + \text{p.1695})}{\Phi.1 \text{ p. 1495}}$	$\frac{3645}{1542} = 2,4$	$\frac{3811}{1599} = 2,4$	$\leq 1,0$	Товариство має 2,4 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства

3. Показники фінансової стійкості					
3.1. Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\text{ф. 2 р. 2000}}{\text{ф. 1 (р. 1300 (гр. 3) - р. 1300 (гр. 4)) / 2}}$	$\frac{2199}{(5047+5187)/2} = 0,4$	$\frac{1595}{(5187+5410)/2} = 0,3$		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Таким чином, система фінансової звітності ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів, платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, що фінансовий стан Товариства - задовільний.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року резервний фонд Товариства сформовано в сумі 4 тис. грн. відповідно до статті 14 Закону України «Про господарські товариства». На загальних зборах учасників, протокол загальних зборів № 30/12-1 от 30.12.2022р. Товариства не розглядалося питання розподілу прибутку.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» не входить до фінансової групи.

Згідно облікових даних Повного Товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року відсутній інвестиційний портфель.

Ломбард дотримується вимог мають право надавати фінансову послугу із залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб, виключно у випадках, встановлених Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ.

Виходячи з наданих документів, протягом 2022 року Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності. Товариство веде господарську діяльність виключно в межах основного виду діяльності: 64.92 – інші види кредитування.

Повне Товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ.

З метою дотримання статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщення інформації, визначеної частиною першою статті 12 зазначеного закону, відповідно до частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» на власному веб-сайті розміщує інформацію необхідну для клієнтів (споживачів) фінансових послуг та підтримує забезпечення її актуальності. Дотримуючись норм чинного законодавства Ломбардом розміщено внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті та їх поточні редакції не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає окрему посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладання договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає вимогам Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 05.06.2014р. №1772.

Станом на 31.12.2022 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства, а саме:

- платіжне доручення №1 від 31.07.2013 р. ТОВ «Еней Фінанс» на суму 100 000 грн.;

- платіжне доручення №2 від 31.07.2013 р. ТОВ «Довіра - Кремень» на суму 100 000 грн.;
- платіжне доручення №4 від 09.02.2018 року на 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень, сплачено учасником ТОВ «РОМЕО 17»

На загальних зборах Учасників ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», які відбулися 09 лютого 2018 року в м. Світловодськ, прийнято рішення про збільшення складеного капіталу та зміну учасників Товариства (протокол загальних зборів Учасників №09/02-1 від 09.02.2018р.):

- Учасник ТОВ «Довіра - Кремень» вийшов зі складу учасників Товариства у зв'язку з відчуженням належної йому частки (50% в розмірі 100 000 грн.) у складеному капіталі Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося відчуження частки Учасника товариства ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» у складеному капіталі Товариства в розмірі 10 000,00 грн. (десять тисяч), що складає 10% складеного капіталу Товариства на користь ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125), згідно договору купівлі-продажу корпоративних прав (частки в складеному капіталі);

- відбулося збільшення складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» до 1 000 000,00 (одного мільйону) гривень шляхом внесення грошового внеску в розмірі 800 000,00 (вісімсот тисяч) гривень до складеного капіталу Товариства учасником ТОВ «РОМЕО 17».

Відбувся перерозподіл часток в складеному капіталі Товариства наступним чином:

- ТОВ «РОМЕО 17» (код ЄДРПОУ 41854125) володіє 910 000,00 (дев'ятсот десять тисяч) гривень, що складає 91% частки в складеному капіталі Товариства;
- ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38572421) володіє 90 000,00 (дев'яносто тисяч) гривень, що складає 9% частки в складеному капіталі Товариства.

На дату складання аудиторського звіту чинна редакція Засновницького договору ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія», що затверджена Загальними зборами учасників Товариства від 09.02.2018р. (Протокол №09/02-1 від 09.02.2018року). Статутний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» згідно розділу 4 зазначеної вище редакції Засновницького договору становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн.

Таким чином, станом на 31.12.2022 року розмір заявленого Статутного капіталу Товариства відповідає установчим документам та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства.

Повне товариство «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має 6 відокремлених підрозділів, які 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. Відділення ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» знаходяться в орендованих та суборендованих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди/суборенди, укладених у відповідності до чинного законодавства, та забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. 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 ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія».

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2022 р. становить 1 542 тис. грн., а саме:

- зареєстрований (пайовий) капітал – 1 000 тис. грн.
- резервний капітал - 4 тис. грн.
- нерозподілений прибуток – 595 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ.

Інша інформація

У відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», розкривається така інформація:

- щодо активів товариства

Станом на 31.12.2022 року загальні активи ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» в порівнянні з даними на початок 2022 року зросли на 223 тис. грн. і відповідно складають 5410 тис. грн. та складаються з:

- необоротні активи

- нематеріальні активи по первісній вартості 5 тис. грн., знос 2 тис. грн., залишкова вартість 3 тис. грн.
- основні засоби по первісній вартості 134 тис. грн., знос 126 тис. грн., залишкова вартість 8 тис. грн.

- оборотні активи

- дебіторська заборгованість за виданими авансами – 4002 тис. грн.
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 7 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість – 1381 тис. грн.
- гроші та їх еквіваленти – 9 тис. грн.

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

- щодо зобов'язань товариства

Станом на 31.12.2022 року зобов'язання і забезпечення ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» збільшились на 166 тис. грн. та становлять 3811 тис. грн. і складаються з:

- поточні зобов'язання і забезпечення

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 3782 тис. грн.
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 12 тис. грн.
- розрахунки з оплати праці - 17 тис. грн..

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

- щодо власного капіталу товариства

Статутний капітал Товариства сформовано та сплачено грошовими коштами в повному обсязі у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон) грн. відповідно до діючого законодавства. Станом на 31.12.2022 року власний капітал ПТ «Ломбард Еней Фінанс і Компанія» має розмір 1 599 тис. грн., що відповідає п.3 ст. 33 Закону України « Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року N 1953-IX.

Власний капітал визначений правильно, його структура та призначення підтверджуються даними аналітичного обліку. Заявлений в установчих документах статутний капітал підприємства сплачений у повному обсязі. Станом на 31.12.2022 року загальний розмір власного капіталу ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» становить 1599 тис. грн.

Власний капітал підприємства складається з:

- зареєстрований (пайовий) капітал 1000 тис. грн.
- резервний капітал 4 тис. грн..
- нерозподілений прибуток 595 тис. грн.

Збільшення власного капіталу відбулося за рахунок отримання прибутку.

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

- щодо фінансових результатів діяльності підприємства

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2022 рік становить 1595 тис. грн. Інші операційні доходи – 1 тис. грн.

Задекларовані у фінансовій звітності фінансові результати діяльності ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» реальні та точні і становлять за звітний період:

Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	69	тис. грн.
Податок на прибуток	12	тис. грн.
Чистий фінансовий результат (прибуток)	57	тис. грн.

Основними складовими витрат є загально-адміністративні витрати, витрати щодо оплати послуг для ведення основної діяльності.

Фінансовий результат діяльності товариства ведеться на рахунку 79 «Фінансові результати».

- інформація щодо пов'язаних осіб

Перевірені в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності виявлені відносини і операції з пов'язаними сторонами, що не виходять за межі нормальної діяльності.

Перелік пов'язаних осіб для ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2022 р.:

Найменування, ПІБ	Пов'язана сторона
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕНЕЙ ФІНАНС»	Учасник (9%)
Товариство з обмеженою відповідальністю «РОМЕО 17»	Учасник (91%)
Капша Володимир Миколайович	Директор ТОВ «ЕНЕЙ ФІНАНС», Директор ТОВ «РОМЕО 17» Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)
Острєва Анна Петрівна	Директор ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»
Лященко Тетяна Миколаївна	Головний бухгалтер ПТ «ЛОМБАРД ЕНЕЙ ФІНАНС І КОМПАНІЯ»

В процесі операційної діяльності Товариства відбувалися операції з пов'язаними сторонами, які представлені наступним чином:

	2022 р.		2021 р.	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація	-	1595	-	2199
Надання безпроцентної позики	-	-	-	-
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість	9	3782	9	3592
Компенсація провідному управлінському персоналу	-	-	-	-
Короткострокові виплати працівникам управлінського персоналу (заробітна плата)	150	860	143	1195
Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено аудиторською фірмою Товариство з обмеженою відповідальністю «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту», код ЄДРПОУ 23561178.

включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, ролі «Суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Аудит проводився на підставі договору від 14.02.2023 р. № 10, у строки 14.02.2023 р. по 17.04.2023 р.

Ключовий партнер і аудиту,

Директор

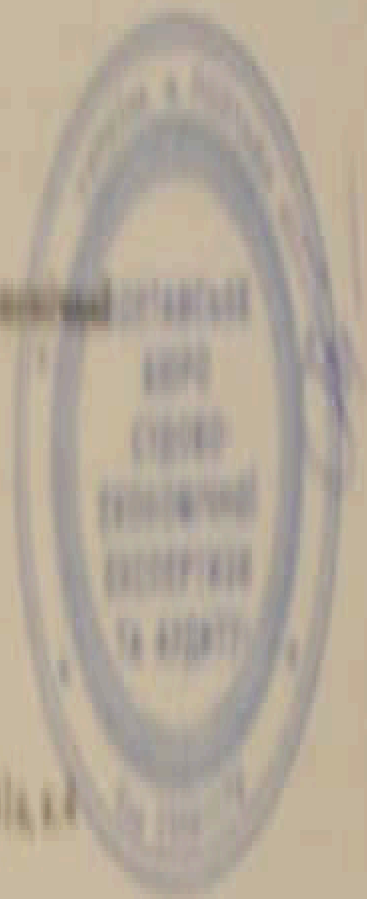
ТОВ «Полтавський бюро судово-експертних досліджень та аудиту»

експертів та аудиту

було розроблено і введено в дію згідно з чинним законодавством України.

Аудиторський номер України - 000000

Аудиторський номер України - 000000



Шейко О.М.

16003, м. Полтава, вул. Соборності, 41А, 1-й поверх

17 квітня 2023 року

включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Аудит проводився на підставі договору від 14.02.2023 р. № 10, у строк з 14.02.2023 р. по 17.04.2023 р.

Ключовий партнер з аудиту,

Директор

ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» Аудиторської палати України – 101421)



Шейко О.М.

36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к.4

17 квітня 2023 року

