



ГРАНТЬЕ

АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

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

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**Адресат:** Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»; Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36509583, місцезнаходження: 03056, м.Київ, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА, будинок 25А, будинок 16), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» на 31.12.2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Основа для думки із застереженням**

Аудитор не приймав участі в спостереженні за інвентаризацією наявних грошових коштів у касі, оскільки був призначений після дати її проведення. Однак, на Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, якій висловлено довіру, згідно вимог МСА. Але з огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію, не спостерігали за ходом її проведення, що вимагає МСА 500, і ніякі інші аудиторські процедури не можуть бути використані замість інвентаризації (опитування та інші), ми не можемо дати повної аудиторської гарантії щодо залишків по касі у сумі 2767 тис. грн.

Ломбард не проводило аналізу на знецінення активів, як того вимагає Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів» (МСБО 36). На нашу думку, існують ознаки того, що такі активи могли би втратити частину своєї вартості. Ми не змогли

оцінити вплив цього відхилення на звіт про сукупні доходи та витрати ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Наша думка щодо фінансової звітності поточного періоду містить застереження у зв'язку з можливим впливом даних обставин на порівнянність показників поточного і минулого року.

Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження статті дебіторської заборгованості, яка включена у звіт про фінансовий стан на 31.12.2019 року у розмірі 1 364 700,00 грн. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні статті дебіторської заборгованості на зазначену суму, але можливий вплив на фінансову звітність цього викривлення, є суттєвим, але не всеохоплюючим.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

### **Незалежність**

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («*Кодекс РМСЕБ*») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

### **Ключові питання аудиту**

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

### **Припущення про безперервність діяльності**

Керівництво Ломбарду не має планів та намірів щодо вибуття великих активів або припинення будь-яких видів діяльності та впевнене, що Ломбард здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми, звертаємо увагу на виникнення Світової пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшому поширенню в Україні, що може спричинити прямий та непрямий фінансовий вплив на діяльність ломбарду. Також ці події спричиняють зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної та політичної ситуації в Україні, що може теж у подальшому вплинути на безперервність діяльності. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Ломбарду може бути суттєвим.

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

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

- загальну інформацію про ломбард за 2019 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду (додаток 3),

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

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

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

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

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок

помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

Статутний капітал Ломбарду складає 15 000 тис. грн., станом на 31.12.2019 року сплачений не у повному обсязі, несплачена частина складає 4 447 тис. грн.

Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 23.04.2019 року) було прийнято рішення про збільшення розміру складеного капіталу Ломбарду до 15 000 000,00 грн. грошовими коштами Засновника Гульцова П.С., а саме:

<b>Назва документа</b>	<b>Дата</b>	<b>Сума</b>	<b>Призначення платежу</b>
Меморіальний ордер № @2PL611861	17.10.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL419000	10.10.2019	254000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL948978	03.10.2019	275000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL972534	19.09.2019	115000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL473748	05.09.2019	97000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL993982	29.08.2019	20000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL283650	22.08.2019	107000,00	Внесок до статутного фонду

Меморіальний ордер № @2PL348778	08.08.2019	22000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL182771	01.08.2019	211000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL255370	25.07.2019	165000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL333263	18.07.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL334753	11.07.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL008451	04.07.2019	193000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL248516	27.06.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL244116	27.06.2019	21000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL687432	20.09.2019	242000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL889908	13.06.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL364363	06.06.2019	160000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL590914	30.05.2019	86000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL585712	30.05.2019	80000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL050382	23.05.2009	281000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL880947	16.05.2019	240000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL606073	08.05.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL196169	02.05.2019	200000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL410709	25.04.2019	10000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL407180	25.04.2019	292000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL699365	18.04.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL547031	11.04.2019	96000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL538727	11.04.2019	295000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL227788	04.04.2019	236000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL243768	28.03.2019	158000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL237741	21.03.2019	231000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL755398	14.03.2019	195000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL967477	07.03.2019	258000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL921484	27.02.2019	164000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL598561	21.02.2019	60000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL367692	21.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL756052	14.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL619532	07.02.2019	290000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL615559	07.02.2019	40000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL365163	31.01.2019	94000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL814301	24.01.2019	192000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL129204	17.01.2019	167000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL466234	10.01.2019	93000,00	Внесок до статутного фонду
Меморіальний ордер № @2PL572312	03.01.2019	214700,00	Внесок до статутного фонду
<b>Всього</b>		<b>7924700,00</b>	

Формування статутного капіталу ломбарду здійснювалося з дотриманням вимог чинного законодавства.

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

Ломбард придержується вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності.

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

Резервний капітал станом на 31.12.2019 року складає 98 тис. грн. Резерви за кредитами, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю складають 1460 тис. грн.

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

Ломбард не входить до фінансової групи.

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

Інвестиційний портфель відсутній

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

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.**

Виходячи з наданих документів, протягом 2019 року ломбард дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.

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

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

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

Ломбард має власний веб-сайт [lombard-sejf.uaprom.net](http://lombard-sejf.uaprom.net) на якому у повному обсязі не розкрито інформація згідно законодавства

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

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

Для перевірки, нам були надані вибірково Експертні висновки про виконання робіт «Проведення технічного обстеження приміщень», видані експертом з технічного обстеження будівель і споруд Ю.М.Семко, який має кваліфікаційний сертифікат серія АЕ № 002975 від 12.12.2013 року, який проводив обстеження.

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством**

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення № 41, що підтверджується Витягом з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

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

Ломбардом дотримано норми та вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту. (Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) затверджено рішенням Загальних зборів засновників від 01.09.2015 року № 1-ВК). Протоколом № 6-ВК від 08.08.2018 року було призначено особу на посаду керівника Відділу внутрішнього аудиту (контролю).

**Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків**

Ломбардом дотримані норми та вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків.

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

Всі відокремлені підрозділи ломбарду забезпечені необхідними засобами зберігання грошових коштів та документів – сейфами та засобами безпеки – охоронною сигналізацією. Ломбард дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

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

Для перевірки, нам були надані Розпорядження Нацкомфінпослуг № 704 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовою Д.П. істотної участі володіння в статутному капіталі ПТ «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» у розмірі 37,5% та Розпорядження Нацкомфінпослуг № 705 від 18.04.2019 року на погодження набуття Гульцовим П.С. істотної участі володіння в статутному капіталі ПТ «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» у розмірі 25 %. Інша інформація, стосовно історії походження коштів, при формування статутного капіталу, не надавалася.

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

Капітал у дооцінках та внески до додаткового капіталу відсутні.

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

Інформація щодо розкриття вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів не розкрита

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

У ломбарда є окремі нежитлові приміщення

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

Реєструюча система Ломбарду відповідає вимогам, законодавства і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

<b>Повне найменування</b>	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
<b>Код ЄДРПОУ</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15



<b>Дата державної реєстрації</b>	23 травня 1995 року
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги</b>	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1  Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.  Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0677, рішення АПУ від 23.02.2017 № 339/3 чинне до 31.12.2022 року
<b>Контактний телефон</b>	(0482) 32-46-98, 32-46-99

### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

<b>Повне найменування</b>	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ»</b>
<b>Ідентифікаційний код</b>	36509583
<b>Місцезнаходження</b>	03056, м.Київ, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА, будинок 25А
<b>Дата державної реєстрації</b>	Дата запису: 06.05.2009 Номер запису: 1 073 102 0000 017289
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво ЛД № 414 видане 16.07.2009 року реєстраційний номер 13102369 згідно до Розпорядження Комісії від 16.07.2009 р. № 558, код фінансової установи 15
<b>Основні види діяльності відповідно до статутних документів</b>	64.92 Інші види кредитування
<b>Статутний капітал, грн.</b>	7 000 000,00 грн.
<b>Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)</b>	146 відділень

<b>Засновники Ломбарду</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРАТ-КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ засновника: 37500911 Адреса засновника: 04119, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ДЕРЕВЛЯНСЬКА, будинок 16 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3000000.00
	ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ Адреса засновника: 65481, Одеська обл., місто Южне, ВУЛИЦЯ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, будинок 12, квартира 10 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 12000000.00
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ДІАНА ПАВЛІВНА, УКРАЇНА, ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ОДЕСА, ВУЛИЦЯ КОБЛЕВСЬКА, БУДИНОК 37, КВАРТИРА 9
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВА ЕЛЕОНОРА МИКОЛАЇВНА, УКРАЇНА, ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ОДЕСА, ВУЛИЦЯ КОБЛЕВСЬКА, БУДИНОК 37, КВАРТИРА 9
	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ГУЛЬЦОВ ПАВЛО СЕМЕНОВИЧ, УКРАЇНА, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ЮЖНЕ, ВУЛИЦЯ ГРИГОРІВСЬКОГО ДЕСАНТУ, БУДИНОК 12, КВАРТИРА 10
<b>Веб - сайт (веб - сторінка) Ломбарду</b>	<a href="http://lombard-sejf.uaprom.net">lombard-sejf.uaprom.net</a>

### **Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку**

Аудиторська перевірка проводилася згідно угоди № 447 від 27 січня 2020 року.

**Період, яким охоплено проведення аудиту:** Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЙФ» ТОВ «КАРАТ-КРЕДИТ» І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

**Дата початку та дата закінчення аудиту:** Ломбард перевірявся аудиторами з 21 квітня 2020 року по 27 квітня 2020 року.

**Партнером завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора, є** \_\_\_\_\_

**Ольга Боголій**  
(номер реєстрації у Реєстрі 100045)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15  
27.04.2020 року