



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, 0675561307 сайт: www.grantye.com

ЗВІТ
З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ
щодо річних звітних даних
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ
КОШИК» І КОМПАНІЯ»

Адресат: Учасникам, Керівництву ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ»; НБУ

Опис рівня впевненості, отриманого аудитором

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

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

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

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

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36883264
Місцезнаходження	Україна, 04073, місто Київ, ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 6
Дата державної реєстрації	09.12.2009 року

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 463 видане 11.02.2010 року реєстраційний номер 15102464 згідно Розпорядження Комісії від 11.02.2010 р. № 125, код фінансової установи 13
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Основний: 64.92 Інші види кредитування Інші: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Зареєстрований статутний капітал, грн.	1 000 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	10 працівників
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Станом на 14.11.2022 року ломбард має 6 Відокремлених підрозділів <u>ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40752696 Місцезнаходження ВП: Україна, 19500, Черкаська обл., Городищенський р-н, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 131А <u>ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40752848 Місцезнаходження ВП: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 7 <u>ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40752937 Місцезнаходження ВП: Україна, 12200, Житомирська обл., Радомишльський р-н, місто Радомишль, ВУЛИЦЯ 9-ГО СІЧНЯ, будинок 1/1 <u>ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40752979 Місцезнаходження ВП: Україна, 20800, Черкаська обл., Кам'янський р-н, місто Кам'янка, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 33 <u>ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40752984 Місцезнаходження ВП: Україна, 30000, Хмельницька обл., місто Славути, ПЛОЩА ШЕВЧЕНКА, будинок 7 <u>ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u> Код ЄДРПОУ ВП: 40753071 Місцезнаходження ВП: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 100

Засновники ломбарду	<u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗОЛОТИЙ КОШИК"</u> Код ЄДРПОУ засновника: 36854060 Адреса засновника: Україна, 04214, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 499 900,00 грн Частка (%): 49,9900% МУЗИЧЕНКО ЗІНАІДА БОРИСІВНА Адреса засновника: Україна, 02088, місто Київ, вул. Івана Дяченка, будинок 20 А, квартира 8 Розмір внеску до статутного фонду: 99 900,00 грн Частка (%): 9,9900% МУЗИЧЕНКО ВАСИЛЬ МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: Україна, 04212, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 300 300,00 грн Частка (%): 30,0300%
Засновники ломбарду	МУЗИЧЕНКО СВІТЛАНА БОРИСІВНА Адреса засновника: Україна, 04214, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 99 900,00 грн Частка (%): 9,9900%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	МУЗИЧЕНКО Василь Миколайович Україна, 04214, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок <u>51</u>, квартира <u>69</u> Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 30.03 БІЧОВ Максим Юрійович Україна, 07700, Київська обл., Бориспільський р-н, місто Яготин, пров.Франка Івана, будинок <u>2</u> Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 39.99
Веб-сайт ломбарду	zolotoy-koshik.com.ua
Контактний телефон	<u>+380444646789</u>

Застосовні критерії

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

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III;
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153

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

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

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

Мета та обсяг завдання з надання впевненості

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

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації стосовно річних звітних даних внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації, а також те, чи показує інформація, стосовно річних звітних даних, операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур

виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації стосовно річних звітних даних, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Опис властивих обмежень завдання

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

Конкретна мета

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

Дотримання вимог Міжнародного стандарту контролю якості

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу

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

Відповідальність аудитора

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

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені дані на підставі достовірних наданих документів за відповідний період. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, підтвердження та запити; зіставлення даних товариства з вимогами

нормативних та законодавчих актів України, оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення діяльності та розкриття іншої інформації. Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Ломбарду.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

Від імені АКО «ГРАНТБЕ» звіт з надання впевненості підписав

Директор



Ольга ПАРХОМЕНКО
(реєстраційний номер 100048)

14.11.2022 року

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТБЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)

Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com





Дані про діяльність ломбарду

ПТ "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І
КОМПАНІЯ "

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 36883264

станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	616700250
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дороговісних металів та дороговісного каміння	011	580886225
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	35814025
Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	013	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	014	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	015	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	016	-
Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	017	-
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	721870579
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	659335092
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	189727070
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	213139348
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	217934069
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	20379511
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	10914215
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	236707144
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	213139348
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	10914215
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	12653459
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	084	-
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	085	-
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	-
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	-
Сума отриманих інших доходів	088	122
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	229704480
Сума витрат на заробітну плату	091	81604753
Сума витрат на оренду	092	51217854
Сума витрат на охорону	093	6828490
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	-
Сума витрат на юридичні послуги	096	1000000
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	6180564
Сума інших витрат	099	82872819
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	2591
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дороговісних металів та дороговісного каміння	101	2508
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	83
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав	106	-

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	790
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	224,2

Відповідальна особа


(підпис)

Муртиченко В.В.
(прізвище, ініціали)
ТОБ «Золотий»
«компанія»
Ідентифікаційний
код 36883264



перевірено, проаналізовано
та скріплено відбитком
печатки
Аудитор АКОФ «Ірант»
Олег ШЕВЧЕНКО