



AUDIT-BID та К

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР»
ТОВ «ФОРТУНА – 2014» І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

м. Запоріжжя, 2025рік



AUDIT-BID та К

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

IBAN - UA553006140000026009500234900, в АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», м. Київ,
код ЄДРПОУ 23283905, свідоцтво № 0945, видано АПУ від 26.01.2001 р.,
69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11.
E-mail: auditvid.zp@gmail.com, сайт: <http://www.auditvid.com>
Тел. / факс (061) 213-26-43, (061) 280-99-93

Вих. № 134 від " 09 " квітня 202 5 р.

ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР»
ТОВ «ФОРТУНА – 2014» І КОМПАНІЯ»
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

Національному банку України
Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР»

I. ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

Предмет завдання та рівень впевненості

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних фінансової компанії ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР» ТОВ «ФОРТУНА – 2014» І КОМПАНІЯ» («Компанія») за 2024 рік у складі:

- FR000001 Дані фінансової звітності;
- FR100001 Дані консолідованої фінансової звітності;
- LRF01001 Дані регуляторного балансу;
- LRF02001 Дані про позабалансові зобов'язання;
- LRF04001 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість;
- LRF05001 Грошові кошти та їх еквіваленти;
- LRF07001 Дані про залучені кошти;
- LRN02001 Дані про компенсації та дорогоцінні метали;
- LRR01001 Дані про договори та операції за наданими кредитами.

Критерії

Критерієм відповідності дотримання Компанією законодавчих вимог є дотримання норм Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Обмеження

Ми звертаємо увагу, що звітні дані Компанії за 2024 рік були складені з метою дотримання вимог, встановлених регуляторним органом, а саме: Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123. Через це звітні дані за рік не можуть використовуватися для інших цілей.

Стосовно річної фінансової звітності Компанії за 2024 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 09.04.2025 р.

Відповідальність керівництва Компанії

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих звітних даних за 2024 рік згідно чинного законодавства в Україні. Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки річних звітних даних Компанії, які не міститимуть суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є надання звіту щодо звітних даних за 2024 рік на основі проведеної перевірки.

Ми провели перевірку у відповідності з вимогами Міжнародного стандарту завдань за надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

Дотримання аудитором вимог контролю якості, незалежності та етичних вимог

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародних стандартів управління якістю 1 та 2 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Огляд виконаної роботи

Перевірка передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації, відображених у звітних даних Компанії за 2024 рік. Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МЄЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних відображених у звітних даних Компанії за 2024 рік даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Компанії, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним Звітних даних Компанії за 2024 рік.

Перевірка включає:

- Отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
- Оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок, зроблених Компанією, та оцінку загального подання звітних даних Компанії за 2024 рік
- Оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;
- Дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь, і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;
- Виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки, спостереження, підтвердження, повторного обчислення,

повторного виконання, аналітичних процедур та запиту. Такі подальші процедури включають процедури по суті, в тому числі отримання підтвердної інформації з джерел, які не залежать від відповідальної сторони, та тести ефективності функціонування заходів контролю. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні до підготовки звіту;

- Оцінку достатності та прийнятності доказів.
- Оцінку відповідності звітних даних Компанії за 2024 рік вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення думки.

Думка. На нашу думку, Компанія при складанні звітних даних за 2024 рік дотрималася в усіх суттєвих аспектах Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року № 123. Фактів суттєвої невідповідності між інформацією, наведеною у звітних даних, і фінансовою звітністю Компанії за 2024 рік не встановлено.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДОВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ аудиторського звіту підготовлено відповідно до вимог Додатку 5 до Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199, надалі – Положення № 199.

Відповідно до п. 5 Додатку 5 Положення № 199 Звіт про надання впевненості повинен включати підтвердження суб'єктом аудиторської діяльності оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

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

6) активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда", якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом Національного банку, яким визначено вимоги до аудиторських звітів.

На підставі проведеної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Компанії за 2024 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нами видано окремий аудиторський звіт від 09.04.2025 р. В ході аудиту річної фінансової звітності Компанії за 2024 рік було встановлено наявність таких активів станом на 31.12.2024 р.:

- грошові кошти;
- поточна дебіторська заборгованість.

Детальна інформація щодо вказаних активів наведена у Балансі (Звіті про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р. та у Примітках до річної фінансової звітності Компанії за 2024 рік.

За результатами проведеної перевірки облікових оцінок активів Компанії нами не встановлено невідповідностей та недотримання вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Компанії.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про Компанію:

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР» ТОВ «ФОРТУНА – 2014» І КОМПАНІЯ» (ПТ «ЛОМБАРД «КРЕДИТНИЙ ДВІР»)
Код за ЄДРПОУ	41090347
Місцезнаходження	Україна, 69050, Запорізька обл., місто Запоріжжя, ВУЛИЦЯ КОСМІЧНА, будинок 120А, приміщення 1
Дата державної реєстрації	19.01.2017 Номер запису: 10701020000066875
КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний)
Ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія на надання коштів та банківських металів у кредит у вигляді ломбардних кредитів Дата переоформлення: 05.03.2024, строк дії – необмежений.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДІТ-ВІД ТА КО»
Код за ЄДРПОУ	23283905
Вебсторінка/вебсайт аудиторської фірми	https://www.auditvid.com
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ	На виконання норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» 28.12.2018 року включено до розділу № 3 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №0945, який оприлюднений на веб-сторінці Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю (https://www.apob.org.ua/?page_id=4787).
Місцезнаходження аудиторської фірми та її фактичне місце розташування	69035, м. Запоріжжя, пр. Соборний, буд.161, оф.10, 11 тел. 061-213-26-43

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки:

Дата та номер договору	Договір від 25 лютого 2025 року №47
Період, яким охоплено проведення перевірки	01 січня 2024 року – 31 грудня 2024 року
Дата початку та дата закінчення перевірки	25 лютого 2025 року – 09 квітня 2025 року

Директор ТОВ «АУДІТ-ВІД та К°»
(№ 101092 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)

В.Л. Іоффе

Ключовий партнер з аудиту
Аудитор ТОВ «АУДІТ-ВІД та К°»
(№ 101090 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)

Н.Г. Чорна

Дата складання звіту:
09 квітня 2025 року



(Handwritten signature)