

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО „АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р UA243223130000026002000021448 в АТ "Укресімбанк"

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД-ЮА»
КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31
грудня 2019 року

Адресат

Загальним зборам учасників та керівництву Повного товариства «ЛОМБАРД-ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ»; Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку звітних даних Повного товариства «ЛОМБАРД-ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ» (надалі – Ломбард) на відповідність річних звітних даних Ломбарду показникам фінансової звітності, станом на 31.12.2019 року, що включають:

- загальну інформацію про ломбард (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III,
- Порядок складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року № 2740);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року.
- Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 року).
- Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами (згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 року № 3981);
- Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг (згідно розпорядження № 1515 від 08.07.2004 року).

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Ломбарду несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися 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.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Ломбарду. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Ломбарду, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Ломбарду та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року № 2740);

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Ломбарду є відповідне Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року №

2740, щодо Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Ломбарду є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Повного товариства «ЛОМБАРД-ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2019 року. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року № 2740).

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Західаудит" (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, 23, приміщення 71;

тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності".

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 по 23.04.2020 рр.

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «ЛОМБАРД-ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	41477318
Місце знаходження за КОАТУУ	1210137500
	49054, Україна, місто Дніпро, вулиця Сергія Подолинського, будинок 31Г, офіс 211
Телефон (факс)	+380971845889
Е-mail, веб сайт	credcenterua@gmail.com, https://privatlombard.com/ 64.92
Види діяльності за КВЕД	Інші види кредитування
Державна реєстрація юридичної особи:	
Дата реєстрації	24.07.2017 року
Номер запису	12241020000082051
Дата запису	24.07.2017 року
Орган реєстрації	Дніпровська міська рада
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	28.09.2017 року

номер рішення	3933
реєстраційний номер	15103669
серія свідоцтва	ЛД
номер свідоцтва	671
код фінансової установи	15
Державний орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	
номер рішення	4284
дата рішення	14.11.2017 року
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	0

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

Договір № 54ФП від 03 грудня 2019 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 006607 від 02/07/2009

В.В. Ярчук

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001

Б.Є. Салюк



Адреса аудитора

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, 23, приміщення 71.

Дата аудиторського висновку

10 квітня 2020 року.

4

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПІНЧОВА І КОМПАНІЯ "
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	49054 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ДНІПРО, вул. Сергія Подолинського, буд.31-Г, офіс 211
Телефон, факс	098 6871020
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41477318
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15103669
Кількість відокремлених підрозділів	0
П.І.Б. керівника ломбарду	Коваленко Владислав Миколайович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	ТОВ АФ "МАЙСТЕР - АУДИТ"

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник Коваленко Владислав Миколайович
(прізвище, ініціали)Головний бухгалтер ТОВ АФ "МАЙСТЕР - АУДИТ"
(прізвище, ініціали)Дата подання звіту 15 лютого 2020 р.

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРТ-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРИЧОВА І КОМПАНІЯ "

(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	70,30	352,80
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	352,90	238,60
Запаси	040	0	0
Векселі отримані	050	0	0
Дебиторська заборгованість, у тому числі:	060	1339,80	5596,20
за наданими фінансовими кредитами	061	1244,40	5329
за нарахуваними відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	15,60	246,30
за розршуваннями зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0	0
інша дебиторська заборгованість	065	79,80	20,90
Витрати майбутніх періодів	070	1,80	2,90
Усього активів	080	1764,80	6190,50
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	1000	1013,70
статутний капітал	091	1000	1000
резервний капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	0	13,70
неоплачений капітал	096	0	0
випушений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	-142,80	118,70
Власний капітал, усього	110	857,20	1132,40
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	848,30	4776
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	848,30	4776
Зобов'язання за розршуваннями	130	59,30	280,90
зі страховими компаніями	131	0	0
і бюджетом та позабюджетними фондами	132	3,50	37,20
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	55,80	243,70
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	1,20
Усього пасивів	160	1764,80	6190,50

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Коваленко Владислав Миколайович

(прізвище, ініціали)

ТОВ "МАЙСТЕР - АУДИТ"

(прізвище, ініціали)

квітня 2020 р.



Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПІЧОВА І КОМПАНІЯ "
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
I. Дієльність за кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	010	1281,40	7347,80
зубової техніки	011	0	240,50
автомобілів	012	0	18
нерухомості	013	321,10	2428,80
цінних паперів	014	960,30	4660,50
інших цінних паперів	015	0	0
іншого майна	016	0	0
іншого майна	017	0	0
Оцінка наданої майна, прийнятого в заставу	020	1914,50	8493,90
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:			
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	020	460,80	2648,90
Сума порозумітих процентів за користування фінансовими кредитами	031	0	0
Сума порозумітих процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:			
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	030	571,10	1647,40
Сума отриманих неустойки (пені, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:			
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	060	84,40	131
Кощі, повернені ломбардом засталодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:			
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	963,70	2450,10
нарахована неустойка (пені, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	081	707	1878,10
доход, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	082	84,40	130,20
від операцій із зберігання майна	083	0	0
від надання послуг з оцінки майна	084	0	0
за агентськими договорами із страховими компаніями	085	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	086	0	0
інші доходи	087	0	0
інші доходи	088	172,30	441,80
II. Дієльність за доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:			
витрати на зарплатню платі	090	1065,90	2175
витрати на оренду	091	95,70	307,50
витрати на енерго	092	5,80	280,70
витрати на оцінку	093	0	9,60
витрати на страхування	094	5,60	18
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	98,10	116,80
кредитні послуги	096	45,80	45,80
витрати на формування резервів для покриття ризиків	097	614,40	614,40
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	200,50	782,20
III. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	100	7	63
зубової техніки	101	0	24
автомобілів	102	0	3
нерухомості	103	2	12
цінних паперів	104	5	24
інших цінних паперів	105	0	0
іншого майна	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	108	0	0
Середньозважені річні процентні ставки за фінансовими кредитами	109	39,91	39,91

Бухгалтер

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



В даному аудиторському звіті
прошнуровано, пронумеровано та
скріплено підписом і печаткою 7
(сім) аркушів.



Б.Є.Салюк