



УКРАЇНА
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ
„АЛЬФА-АУДИТ ЛТД”
76018 м. Івано-Франківськ, вул. Репіна, 10
тел./факс (0342) 77-54-20

Код ЗКПО 39873201 П/р UA44380805000000026006490388 в АТ „Райффайзен Банк Аваль” МФО 380805
Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 4639

№ 12/2 від 22 травня 2023 року

Звіт з надання впевненості

щодо звітних даних

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ

станом на 31 грудня 2021 року

Учасникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА»
ТА КОМПАНІЯ, Національному банку України

Інформація про предмет завдання

Нашим завданням було надання обмеженої впевненості щодо окремої інформації, яка складається із звітних даних, що містяться у файлах з показниками у форматі XML, ПТ «ЛОМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ (надалі – Товариство) за 2021 рік, що включають:

Інформацію фінансової установи за 2021 рік;
LRB Звіт про склад активів та пасивів ломбарду;
LRD Звіт про діяльність ломбарду.

Застосовні критерії

Застосовні критерії, за допомогою яких проведена оцінка даних звітності, містяться у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123, з урахуванням вимог пункту 487 глави 59 розділу X Постанови НБУ «Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» від 24.12.2021 № 153, та полягають у підтвердженні достовірності та повноти

даних звітності, а саме, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами ніж ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛЮМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ або Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цих звітних даних небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 року відповідно до Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-ІХ та відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного Банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання звітних даних Товариства, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних Товариства вимогам застосовним критеріям.

Ми виконали завдання відповідно до вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року № 2664-III, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (надалі - МСА), в т.ч. Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» та МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Наша компанія дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно розробила і впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

Перегляд виконаної роботи

Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. 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, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх та прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обмеженої впевненості аудитора щодо предмета перевірки.

Ми виконали процедури, які відрізняються за характером і часом та є меншими за обсягом, порівняно з процедурами, необхідними при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно меншим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми та прийнятними.

Основа для висновку із застереженням

Аудитором встановлено наступне:

- в звітності LRB «Звіт про склад активів та пасивів ломбарду» виявлено розбіжності між даними колонки 4 (дані на кінець звітного періоду) р.040 Запаси» - 3,4 тис.грн., та ідентичними даними в балансі (звіті про фінансовий стан) в р.1100 -9 тис.грн, а також між даними р.100 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 100,3 тис.грн, та р.1420 балансу - 96 тис.грн.

На думку аудитора, за виявленими розбіжностями Товариством мають бути подані уточнюючі звітні дані до НБУ.

Висновок із застереженням

На основі виконаних процедур та отриманих доказів, за винятком питань, зазначених в розділі «Основа для висновку із застереженням» ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що Товариство не дотрималася в усіх суттєвих аспектах вимог Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 №123 щодо складання звітних даних.

Пояснювальний параграф

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ» ТОВ «ФІННОВА» ТА КОМПАНІЯ склав окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 22 травня 2023 року.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

- 1) Повне найменування суб'єкта аудиторської діяльності – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Альфа-аудит ЛТД».
- 2) Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 39873201.
- 3) Номер реєстрації в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4639 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»).
- 4) Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Репіна, буд. 10.

Ключовий партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора,
/номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102731/



Іванна МОРОЗ

Дата складання звіту з надання впевненості: 22 травня 2023 року

Звіт LRB Згідно Дод5 Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (Постанова Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021р.)

ЗВІТ
про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ ТОВ ФІННОВА ТА КОМПАНІЯ

(повне найменування ломбарду)

за період 2021 року
(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

(тис.грн. з одним десятковим знаком)

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	63,5	105,5
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020		
Грошові кошти	030	68	1350,4
Запаси	040	0	3,4
Векселі отримані	050		
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	1012,8	18139,5
за наданими фінансовими кредитами	061	284	5356,2
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	51,4	389,4
за розрахунками зі страховими компаніями	063		
за платежами до бюджету	064	0	0
інша дебіторська заборгованість	065	677,4	12393,9
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1144,3	19589,8
Пасив	код України	початок періоду	кінець періоду
1	рядка	3	4
Капітал,	090	4640	4640



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

[Handwritten signature]

у тому числі:			
статутний капітал	091	1000	5000
пайовий капітал	092		
додатковий вкладений капітал	093		
інший додатковий капітал	094		
резервний капітал	095	0	
неоплачений капітал	096	0	360
вилучений капітал	097		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	10,1	100,3
Власний капітал, усього	110	1010,1	4740,3
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120		13644,1
від банків	121		
від юридичних осіб	122		13644,1
від фізичних осіб	123		
Зобов'язання за розрахунками:	130	134,2	1214,4
зі страховими компаніями	131		
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	5	42,7
з учасниками	133		
інші кредитори	134	129,2	1171,7
Векселі видані	140		
Доходи майбутніх періодів	150		
Усього пасивів	160	1144,3	19598,8

Керівник

Головний бухгалтер

Бондар О.В.
(прізвище, ініціали)
Порохняк Ю.З.
(прізвище, ініціали)



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Звіт LRD Згідно Дод5 Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (Постанова Правління Національного банку України №123 від 25.11.2021р.)

ЗВІТ про діяльність ломбарду

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД КРЕДИТИ ПІД ЗАСТАВУ ТОВ ФІННОВА ТА
КОМПАНІЯ**
(повне найменування ломбарду)

за період 2021 року
(I квартал, II квартал, III квартал, IV квартал)

(тис.грн. з одним десятковим знаком)

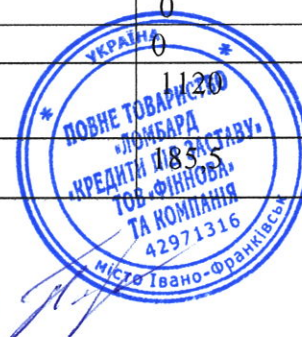
Найменування показника	Код рядка	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	18628,5	40129,0
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	16643,8	36060,6
побутової техніки	012	1984,7	4068,4
автомобілів	013		0
нерухомості	014		0
цінних паперів	015		0
немайнових прав	016		0
іншого майна	017		0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	23187,7	43181,1
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	17649,1	35056,8
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	12938,0	24678,8
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	2633,4	4740
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	2555,6	4402
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	273,9	480,8
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за	060	0	

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



наданими фінансовими кредитами, у тому числі:			
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061		0
Кошти, повернуті ломбардом заставаодавцю	070		0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	11618,4	19708,6
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	2633,4	4740
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0	0,5
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0	0
від операцій за зберігання майна	084		0
від надання послуг з оцінки майна	085		0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086		0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087		0
інші доходи	088	8985	14968,1
2. Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	11522,5	19612,7
витрати на заробітну плату	091	703,7	1419,4
витрати на оренду	092	456,3	1463
витрати на охорону	093		0
витрати на страхування	094	236,60	336,2
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095		0
юридичні послуги	096	0	0
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097		0
фінансові витрати	098	44,60	121,9
інші витрати	099	10081,3	16272,2
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	10789	18174
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	7940	14267
побутової техніки	102	2849	3907
автомобілів	103		0
нерухомості	104		0
цінних паперів	105		0
немайнових прав	106		0
іншого майна	107		0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	395	1120
Середньозважена річна процентна ставка	120	189,4	18,55

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



за фінансовими кредитами

Керівник

Головний бухгалтер

Бондар О.В.
(прізвище, ініціали)

Порохняк Ю.З.
(прізвище, ініціали)

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ





Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою
сторінок
Аудитор
Іванна МОРО

