

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

за 2021 рік

ЗВІТ
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНOSTІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ЛОМБАРДУ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ»
за 2021 рік

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
"НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"

Національному Банку
України (далі - НБУ)

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ" (далі - Товариство) за 2021 рік згідно вимогам пункту 487 глави 59 розділу X Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153), Звітні дані ломбарду, що надаються, включають:

1. Дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 рік,
2. Дані про діяльність ломбарду за 2021 рік.

Застосовні критерії

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-УІІ від 21.12.2017 р. (зі змінами і доповненнями);
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі – Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі – Положення № 153)

Конкретна мета

Оскільки застосовні критерії визначені у Положення № 153 розроблені Національним банком з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Відносна відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та Положення № 153, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відносна відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ" за 2021 рік вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі - МСЗНВ 3000). Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри користувачів, інших ніж відповідальна сторона, до звітних даних Товариства за відповідними критеріями.

Ми отримали розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання, в мірі, достатній для можливості ідентифікувати та оцінити ризики суттєвого викривлення предмета завдання, та отримання таким чином основи для розробки й виконання процедур у відповідь на оцінені ризики і достатньої впевненості на підтримку свого висновку.

Отримуючи розуміння предмета завдання та інших обставин завдання ми також отримали розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання доречного до завдання, що включало оцінку конструкції тих заходів контролю, які є доречними до завдання.

На основі свого розуміння ми ідентифікували та оцінили ризики суттєвого викривлення предмета завдання, розробили й виконали процедури у відповідь на оцінені ризики та отримали достатню впевненість на підтримку свого висновку.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту з контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

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.

Перегляд виконаної роботи

Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Ми виконали роботи відповідно до МСЗНВ 3000, що включало в себе виконання наступних процедур:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю ломбардів;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Товариства за 2021 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Товариства за 2021 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Товариства за 2021 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Товариства;

оцінку відповідності річних звітних даних Товариства за 2021 рік вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України

Висновок

На нашу думку, звітні дані ломбарду ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ" за 2021 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 № 153 .

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Основні відомості про Товариство

Ідентифікаційний код	33523495
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ "
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД "НАЛИВАЙКО І КОМПАНІЯ"
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51935, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, вулиця Глаголева, будинок 25
Телефон, факс	(0569) 53-72-76
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 07.06.2005 Номер запису: 1 223 102 0000 001076
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Наливайко М.О.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Наливайко Н.І.
Кількість працівників	16
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	21 лютого 2022 року, директор Товариства
Дата звітності та звітний період	31 грудня 2021 року, звітний період охоплює період з 1 січня 2021 по 31 грудня 2021 року.
Валюта звітності та одиниця її виміру	гривня, тисяча гривень
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг
Наявність свідоцтва на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 26.08.2005р. №4486; реєстраційний номер 15101620; серія та номер свідоцтва ЛД№316; код фінансової установи – 15; Ліцензія на здійснення діяльності
Учасники Товариства	Наливайко Михайло Олександрович - частка 90,1% Наливайко Василь Олександрович - частка 9,9%

Господарська діяльність Товариства здійснюється у вигляді ломбардних операцій шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам, формою забезпечення яких є застава, в тому числі у формі закладу.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

До складу Товариства входять відокремлені підрозділи без створення юридичної особи, які не мають окремого самостійного балансу. Товариство та відокремлені підрозділи здійснюють ломбардну діяльність по наданню фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

На дату фінансової звітності Товариство здійснювало діяльність в 17 відокремлених підрозділах.

Основні відомості про аудиторську фірму

найменування підприємства	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»	
коротка назва	ПП АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»	
ЄДРПОУ	30992563	
дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних підприємців	25.05.2000р.	№ 1 224 120 0000 002447.
місцезнаходження	49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд. 1-А, корпус 2, кв.30	
телефон: моб.	+380676334871.	
свідчення про включення до реєстру аудиторських фірм та осіб	Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359.	
свідчення про відповідність вимогам контролю якості	№ 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.	
електронна сторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://audit-prof.com.ua/	

Основні відомості про умови договору на проведення аудиторських послуг по наданню впевненості

Дата та номер договору на проведення завдання по наданню впевненості : **ДОДАТКОВА УГОДА ВІД 18.05.2022р.** до договору від 04.02.2022року № 04/02- ЛД- Н -2022Р.

Дата початку та дата закінчення проведення послуг : 18.05.2022р.-23.05.2022р.

директор

директор ПП АФ «Професіонал»,



Угличев Леонід Сергійович
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
на сайті АПУ 101015

Капустіна Віра Юріївна,
номер реєстрації в реєстрі аудиторів
на сайті АПУ 100989

адреса аудитора:

згідно імені Аудиторської фірми
ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,
вул. Леніна, будинок 1-А, корпус 2, кв.30

23.05.2022р.

Звіт активів пасивів за 2021 рік

Показники	ID (оновлений ідентифікатор)	код показника (існуючий ідентифікатор)	Метрики	
			T070_1	T070_2
1	2	3	4	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	LRB0010	HEMAC	6350552	5292136
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	LRB0020	HEMAC	-	-
Грошові кошти	LRB0030	HEMAC	13044746	16127659
Запаси	LRB0040	HEMAC	12813	6450
Векселі отримані	LRB0050	HEMAC	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	LRB0060	HEMAC	153367772	160371058
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	LRB0061	HEMAC	146983816	154797204
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	LRB0062	HEMAC	5133656	5473854
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	LRB0063	HEMAC	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	LRB0064	HEMAC	-	-
Інша дебіторська заборгованість	LRB0065	HEMAC	1250300	100000
Витрати майбутніх періодів	LRB0070	HEMAC	48000	49900
Усього активів	LRB0080	HEMAC	172823883	181847203
Капітал, усього	LRB0090	HEMAC	104852778	105607626
Статутний капітал	LRB0091	HEMAC	103000000	103000000
Пайовий капітал	LRB0092	HEMAC	-	-
Додатковий вкладений капітал	LRB0093	HEMAC	-	-
			-	-

Інший додатковий капітал	LRB0094	HEMAC	-	-
Резервний капітал	LRB0095	HEMAC	1852778	2607626
Неоплачений капітал	LRB0096	HEMAC		
Вилучений капітал	LRB0097	HEMAC		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	LRB0100	HEMAC	52152528	62831469
Власний капітал, усього	LRB0110	HEMAC	157005306	168439095
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	LRB0120	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків	LRB0121	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб	LRB0122	HEMAC	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб	LRB0123	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього	LRB0130	HEMAC	15818577	13408108
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	LRB0131	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	LRB0132	HEMAC	5101098	4510171
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	LRB0133	HEMAC	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	LRB0134	HEMAC	10717479	8897937
Векселі видані	LRB0140	HEMAC	-	-
Доходи майбутніх періодів	LRB0150	HEMAC	-	-
Усього пасивів	LRB0160	HEMAC	172823883	181847203

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко
М.О.
Наливайко
Н.І.

Звіт ломбардної діяльності за 2021 рік

Показники	ID (оновлений ідентифікатор)	код (існуючий ідентифікатор)	Метрика	Параметри та НРП
			T100	
1	2	3	4	6
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	LRD0100	HEMAE	854049700	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу виробів із драгоцінних металів та драгоцінного каміння	LRD0110	HEMAE	845522300	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	LRD0120	HEMAE	8527400	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	LRD0130	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості	LRD0140	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	LRD0150	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу майнових прав	LRD0160	HEMAE	-	HEMAE
з наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	LRD0170	HEMAE	-	HEMAE
ціночна вартість майна, прийнятого в заставу	LRD0200	HEMAE	1041304236	HEMAE
Загальна сума погашених фінансових кредитів	LRD0300	HEMAE	845483400	HEMAE
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	LRD0310	HEMAE	36475700	HEMAE
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0400	HEMAE	165358913	HEMAE
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0500	HEMAE	165018715	HEMAE
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	LRD0510	HEMAE	2676575	HEMAE

Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	LRD0600	HEMA€	33831708	HEMA€
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	LRD0610	HEMA€	2925678	HEMA€
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	LRD0700	HEMA€		HEMA€
Загальна сума отриманого доходу	LRD0800	HEMA€	236641448	HEMA€
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	LRD0810	HEMA€	165358913	HEMA€
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	LRD0820	HEMA€	33831708	HEMA€
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	LRD0830	HEMA€	37450827	HEMA€
Сума отриманого доходу від операцій за зберігання майна	LRD0840	HEMA€	-	HEMA€
Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна	LRD0850	HEMA€	-	HEMA€
Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями	LRD0860	HEMA€	-	HEMA€
Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	LRD0870	HEMA€	-	HEMA€
Сума отриманих інших доходів	LRD0880	HEMA€	-	HEMA€
Загальна сума витрат	LRD0900	HEMA€	225207659	HEMA€
Сума витрат на заробітну плату	LRD0910	HEMA€	115916996	HEMA€
Сума витрат на оренду	LRD0920	HEMA€	24002599	HEMA€

а витрат на охорону	LRD0930	HEMAE	3180000	HEMAE
а витрат на страхування	LRD0940	HEMAE	-	HEMAE
а витрат на рекламу та маркетингові послуги	LRD0950	HEMAE	-	HEMAE
а витрат на юридичні послуги	LRD0960	HEMAE	-	HEMAE
а витрат на формування резерву для покриття ризиків	LRD0970	HEMAE	4343236	HEMAE
а фінансових витрат	LRD0980	HEMAE		HEMAE
а інших витрат	LRD0990	HEMAE	77764828	HEMAE
альна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	LRD1000	HEMAE	3106	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	LRD1010	HEMAE	3009	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	LRD1020	HEMAE	97	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів	LRD1030	HEMAE	-	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу рухомості	LRD1040	HEMAE	-	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів	LRD1050	HEMAE	-	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу майнових прав	LRD1060	HEMAE	-	HEMAE
кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	LRD1070	HEMAE	-	HEMAE
кількість договорів, укладених за рахунок майна, наданого в заставу	LRD1100	HEMAE	121	HEMAE
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	LRD1200	HEMAE	103,6	HEMAE

Директор

Головний бухгалтер



Наливайко
М.О.

Наливайко
Н.І.

В даному звіті аудитора
прошито, пронумеровано та

скріплено підписом і печаткою

[9] *02.05.17* аркушів

Директор ПП «АФ «Професіонал»

Мещ

В. Ю. Капустін

