

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»
за 2020р.

Учасникам та керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА»
ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» за 2020 рік (далі – звітні дані), у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. №2740 (далі - Порядок №2740) із змінами та доповненнями.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку № 2740 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 2740 розроблені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України з регуляторними цілями, 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 ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» або НБУ.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до чинного законодавства України, Порядку № 2740 та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних Товариства вимогам Порядку №2740.

Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, 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

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 аудиторів, щодо предмета перевірки.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером і часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Висновок

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» при складанні річних звітних даних не дотримано в усіх суттєвих аспектах вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. №2740 із змінами та доповненнями.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТІМ»

Код ЄДРПОУ: 21613474

Місцезнаходження юридичної особи: 03083, м. Київ, пр-т Науки, буд. 50

Фактичне місцезнаходження: 04071, м. Київ, вул. Хорива, буд. 23, оф.1

Телефон: (044) 425-74-99, (050) 425-74-99

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації: 20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944.

Діяльність ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» здійснюється на підставі внесення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 0295, який опубліковано на сайті Аудиторської палати України www.apu.com.ua, у такі розділи:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Ел.адреса audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту – Договір № 42 від 19.03.2021 р.

Дата початку: 08.04.2021 р.

Дата закінчення проведення аудиту: 16.04.2021 р.

Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА» ТОВ «ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ» за адресою: м. Київ, вул. Юрія Ілленка, буд. 2/10, корп. 14

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий згідно рішення Аудиторської палати України, від 22.07.2003 р. №125, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100504

 Григор'єва Н.О.

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 28.04.1994 р. №14, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100017

 Трушкевич Т.М.



м. Київ

16.04.2021 р.

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 ШВИДКА ПОЗИКА «ТОВ ДВІР ФІНАНСІВ» І КОМПАНІЯ»

(повне найменування ломбарду)

за період 2020 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	04050 м. Київ, вул.Мельникова 2/10 корпус 14
Телефон, факс	044 2449171 ,2449171
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37027033
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102607
Кількість відокремлених підрозділів	5
П.І.Б. керівника ломбарду	Коваленко Олег Анатолійович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Іванова Анна Вікторівна

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 О.А.
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Іванова А. В.
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

16 лютого 2021 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 "ЛОМБАРД ШВИДКА ПОЗИКА" ТОВ ДВІР ФІНАНСІВ" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)**

за період 2020 року

Назва	Код	початок звітнього періоду	кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, немат. активи (залишкова вартість)	010	2736774	672733
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	30	31534302	49049153
Запаси	40	0	0
Векселі отримані	50	0	0
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	60	76170628	62785203
за наданими фінансовими кредитами	61	66989680	56851900
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	62	9139903	5812303
за розрахунками зі страховими компаніями	63	0	0
за платежами до бюджету	64	20994	21000
інша дебіторська заборгованість	65	20051	100000
Витрати майбутніх періодів	70	0	0
Усього активів	80	110441704	112507089
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	90	100389600	100414000
статутний капітал	91	100000000	100000000
пайовий капітал	92	0	0
додатковий вкладений капітал	93	0	0
інший додатковий капітал	94	0	0
резервний капітал	95	389600	414000
неоплачений капітал	96	0	0
вилучений капітал	97	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	2212266	4408881
Власний капітал, усього:	110	102601866	104822881
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	7839838	7684208
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	448800	487500
з учасниками	133	0	0

інші кредитори	134	7391038	7196708
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасив	160	110441704	112507089

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



[Handwritten signature of Oleg Kovalenko]
[Handwritten signature of Anna Ivanova]

Коваленко Олег Анатолійович
(прізвище, ініціали)

Іванова Анна Вікторівна
(прізвище, ініціали)

16 лютого 2021 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 ШВИДКА ПОЗИКА"ТОВ ДВІР ФІНАНСІВ"І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)**

за період 2020 року

Назва	Код	З початку звітнього періоду
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, в тому числі:	010	864869423
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	864869423
побутової техніки	012	0
автомобілів	013	0
нерухомості	014	0
цінних паперів	015	0
немайнових прав	016	0
іншого майна	017	0
Оціночна вартість майна, прийнятого під заставу	020	1086809366
Сума погашених фінансових кредитів, в тому числі:	030	875007203
погашено за рахунок майна, наданого під заставу	031	91834080
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	156054307
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, в тому числі:	050	159381907
погашено за рахунок майна, наданого під заставу	051	30504763
Сума о триманої неустойки(пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами у тому числі:	060	0
погашено за рахунок майна, наданого під заставу	061	0
Кошти, повернені ломбардом заставодавцю	070	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	155292648
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	156054307
нарахована неустойка (пені, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого під заставу (за винятком ПДВ)	083	-861659
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	100000
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	153071633
витрати на заробітну плату	091	63517348
витрати на оренду	092	50832925
витрати на охорону	093	2857452
витрати на страхування	094	0

витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	0
юридичні послуги	096	0
витрати на формування резерву та покриття ризиків	097	0
фінансові витрати	098	743891
інші витрати	099	35120017
3. Статистична інформація		
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі	100	4757
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	4757
побутової техніки	102	0
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	429
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	237,5

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



(Handwritten signatures in blue ink)

Коваленко Олег Анатолійович

(прізвище, ініціали)

Іванова Анна Вікторівна

(прізвище, ініціали)

16 лютого 2021 р.