



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО  
ПРИВАТНА АУДИТОРЬКА ФІРМА

**ЄВРОАУДИТ**

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),  
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018р. № 358/5,  
Юридична адреса: Україна, 61105, м. Харків, пр. Героїв Сталінграда, б.41,  
Фактичне місцезнаходження: 61052, м. Харків, вул. Різдвяна, 29-Б, оф.704, код ЄДРПОУ – 24474300  
E-mail: [audit.kharkov@gmail.com](mailto:audit.kharkov@gmail.com) Веб-сайт: [www.euroaudit.com.ua](http://www.euroaudit.com.ua) Тел. (057) 714-13-12

---

## **ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ»  
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

м. Харків

2022р.



**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І  
КОМПАНІЯ» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ**

Національному банку України

Іншим особам

**Предмет завдання**

Предметом завдання є перевірка річних звітів даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» (далі - Ломбард) за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

**Основні відомості про Товариство**

|                                                |                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Код ЄДРПОУ                                     | 24246119                                                                                                                                                                                  |
| Державна реєстрація:                           | 17.07.2002                                                                                                                                                                                |
| Місце реєстрації та фактичне місцезнаходження: | 50081, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, м-н 5-й Зарічний, 9                                                                                                                          |
| Реєстрація фінансової установи:                | Свідоцтво від 12.08.2004 № 47 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України реєстраційний номер 15100738, код фінансової установи 15                                   |
| Види діяльності:                               | 64.92 Інші види кредитування<br>46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту<br>68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна |

Ломбард станом на 31.12.2021 року має 12 відокремлених відділення. Відокремлені відділення Ломбарду не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть



виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює Ломбард.

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог чинного законодавства.

### **Мета завдання**

Метою завдання було надання впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства 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.

Річна звітність ломбарду, що додається, включає:

- Загальна інформація про Ломбард (Додаток №1);
- Звітні дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновки з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

### **Застосовані критерії**

Критеріями, застосованими до обсягу нашого завдання, були:

1. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” № 996-XIV від 16 липня 1999 року;
2. Закон України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року;
3. Порядок подання фінансової звітності, затверджений постановою Кабінету Міністрів України від 28 лютого 2000 року № 419 (зі змінами);
4. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. №2740 (зі змінами і доповненнями) (далі – Порядок №2740);
5. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» від 26.04.2005 № 3981 (зі змінами і доповненнями).

### **Опис виконаної роботи**

Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитором чи оглядом історичної фінансової інформації».



Виконана робота включала оцінку прийнятності застосовних критеріїв.

Нами були виконані наступні процедури:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю Ломбарда;
- отримання розуміння процесу підготовки звітних даних Ломбарда за 2021 рік;
- отримання розуміння внутрішнього контролю за підготовкою інформації для предмета завдання;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних Ломбарда за 2021 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних Ломбарда за 2021 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних Ломбарда;
- оцінку відповідності річних звітних даних Ломбарда за 2021 рік вимогам Порядку №2740.

### **Відповідальність управлінського персоналу**

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

### **Відповідність незалежного практикуючого фахівця**

Нашою відповідністю є надання впевненості щодо достовірності річних звітних даних Товариства на основі результатів виконаного нами завдання.

Ми дотримуємось вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципів чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки та відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII.

Ми дотримуємось 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, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.



## Думка

На нашу думку, річні звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС» ЮМІНОВА І.Г. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлені на підставі даних бухгалтерського обліку та відповідно до 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.

Незалежний практикуючий фахівець з виконання завдання,

директор

ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА

«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:

проспект Героїв Сталінграду, б. 41

м. Харків, Україна, 61105

Дата звіту - 19 жовтня 2022р.



## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

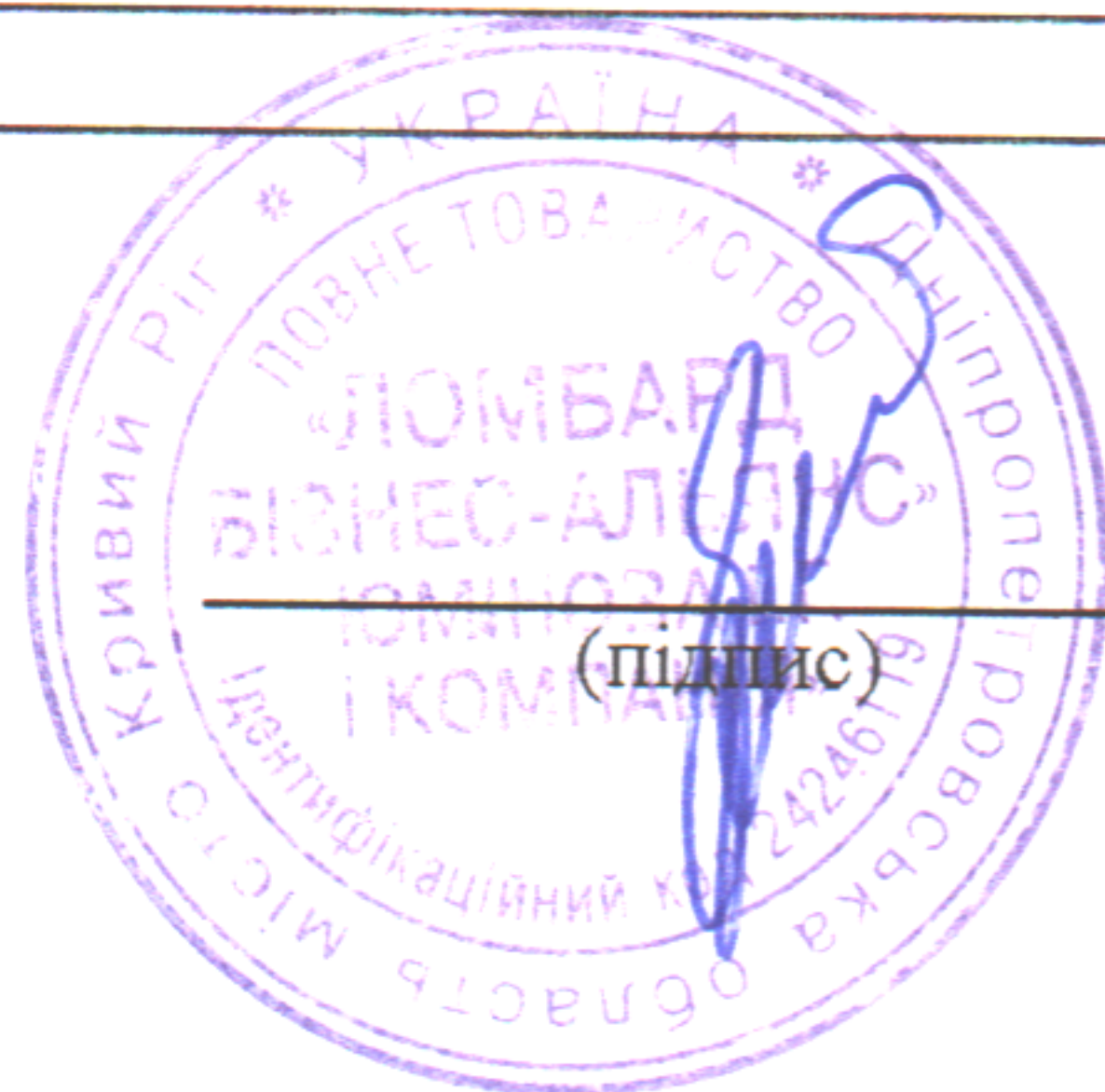
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЪЯНС" ЮМІНОВА І.Г. І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

станом на 01.01.2022 року  
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

| Активи                                                                                               | код<br>рядка | початок звітного періоду | кінець звітного періоду |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|-------------------------|
| 1                                                                                                    | 2            | 3                        | 4                       |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)        | 010          | 8643603                  | 5963817                 |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 020          | -                        | -                       |
| Грошові кошти                                                                                        | 030          | 89483439                 | 116622968               |
| Запаси                                                                                               | 040          | -                        | -                       |
| Векселі отримані                                                                                     | 050          | -                        | -                       |
| Дебіторська заборгованість, усього                                                                   | 060          | 257821957                | 237036107               |
| Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами                                         | 061          | 235361610                | 216382733               |
| Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами              | 062          | 20971008                 | 19254650                |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями                                  | 063          | -                        | -                       |
| Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету                                                   | 064          | 130536                   | 85504                   |
| Інша дебіторська заборгованість                                                                      | 065          | 1358803                  | 1313220                 |
| Витрати майбутніх періодів                                                                           | 070          | 64995                    | 298963                  |
| <b>Усього активів</b>                                                                                | <b>080</b>   | <b>356013994</b>         | <b>359921855</b>        |
|                                                                                                      |              |                          |                         |
| Пасив                                                                                                | код<br>рядка | початок періоду          | кінець періоду          |
| 1                                                                                                    | 2            | 3                        | 4                       |
| Капітал, усього                                                                                      | 090          | 127437974                | 130284088               |
| Статутний капітал                                                                                    | 091          | 100000000                | 100000000               |
| Пайовий капітал                                                                                      | 092          | -                        | -                       |
| Додатковий вкладений капітал                                                                         | 093          | -                        | -                       |
| Інший додатковий капітал                                                                             | 094          | -                        | -                       |
| Резервний капітал                                                                                    | 095          | 27437974                 | 30284088                |
| Неоплачений капітал                                                                                  | 096          | -                        | -                       |
| Вилучений капітал                                                                                    | 097          | -                        | -                       |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                          | 100          | 201456679                | 212732829               |
| <b>Власний капітал, усього</b>                                                                       | <b>110</b>   | <b>328894653</b>         | <b>343016917</b>        |
| Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього                                              | 120          | -                        | -                       |
| Залучені кошти на платній та безоплатній основ від банків                                            | 121          | -                        | -                       |
| Залучені кошти на платній та безоплатній основ від юридичних осіб                                    | 122          | -                        | -                       |
| Залучені кошти на платній та безоплатній основ від фізичних осіб                                     | 123          | -                        | -                       |
| Зобов'язання за розрахунками, усього                                                                 | 130          | 27119341                 | 16904938                |
| Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями                                                | 131          | -                        | -                       |
| Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами                                    | 132          | 11089090                 | 7947737                 |
| Зобов'язання за розрахунками з учасниками                                                            | 133          | 11781000                 | 3553000                 |
| Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами                                                    | 134          | 4249251                  | 5404201                 |
| Векселі видані                                                                                       | 140          | -                        | -                       |
| Доходи майбутніх періодів                                                                            | 150          | -                        | -                       |
| <b>Усього пасивів</b>                                                                                | <b>160</b>   | <b>356013994</b>         | <b>359921855</b>        |

Відповідальна особа



Васеніна Олена Василівна

(прізвище, ініціали)



## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД БІЗНЕС-АЛЬЯНС" ЮМІНОВА І.Г. І  
КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 24246119

станом на 01.01.2022 року

| Найменування показника                                                                                                                               | Код<br>рядка | звітний квартал  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|
| 1                                                                                                                                                    | 2            | 3                |
| <b>1. Дані про кредитну діяльність</b>                                                                                                               |              |                  |
| Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу                                                                                                | 010          | 1565244100       |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння                                                | 011          | 1565244100       |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки                                                                                       | 012          | -                |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів                                                                                             | 013          | -                |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості                                                                                             | 014          | -                |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів                                                                                          | 015          | -                |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав                                                                                         | 016          | -                |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна                                                                                            | 017          | -                |
| Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу                                                                                                        | 020          | 2162000284       |
| Загальна сума погашених фінансових кредитів                                                                                                          | 030          | 1584219674       |
| Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу                                                                              | 031          | 23351500         |
| Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами                                                                                     | 040          | 431098800        |
| Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами                                                                              | 050          | 432815158        |
| Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу                                                  | 051          | 3636858          |
| Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами                             | 060          | -                |
| Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу | 061          | -                |
| Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю                                                                                                              | 070          | -                |
| <b>Загальна сума отриманого доходу</b>                                                                                                               | <b>080</b>   | <b>438350617</b> |
| Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами                                                               | 081          | 431098800        |
| Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами              | 082          | -                |
| Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)                                             | 083          | 1231780          |
| Сума отриманого доходу від операцій зі зберігання майна                                                                                              | 084          | -                |
| Сума отриманого доходу від надання послуг з оцінки майна                                                                                             | 085          | -                |
| Сума отриманого доходу за агентськими договорами зі страховими компаніями                                                                            | 086          | -                |
| Сума отриманого доходу від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках                                                                        | 087          | -                |
| Сума отриманих інших доходів                                                                                                                         | 088          | 6020037          |
| <b>2. Дані про доходи та витрати</b>                                                                                                                 |              |                  |
| <b>Загальна сума витрат</b>                                                                                                                          | <b>090</b>   | <b>368933222</b> |
| Сума витрат на заробітну плату                                                                                                                       | 091          | 238258991        |
| Сума витрат на оренду                                                                                                                                | 092          | 33200000         |
| Сума витрат на охорону                                                                                                                               | 093          | 4973500          |
| Сума витрат на страхування                                                                                                                           | 094          | -                |
| Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги                                                                                                       | 095          | 16200000         |
| Сума витрат на юридичні послуги                                                                                                                      | 096          | -                |
| Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків                                                                                               | 097          | 6003040          |
| Сума фінансових витрат                                                                                                                               | 098          | -                |
| Сума інших витрат                                                                                                                                    | 099          | 70297691         |
| <b>3. Статистична інформація</b>                                                                                                                     |              |                  |
| Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу                                                                                           | 100          | 5307             |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння                                           | 101          | 5307             |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки                                                                                  | 102          | -                |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу автомобілів                                                                                        | 103          | -                |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу нерухомості                                                                                        | 104          | -                |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу цінних паперів                                                                                     | 105          | -                |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу немайнових прав                                                                                    | 106          | -                |



|                                                                     |     |       |
|---------------------------------------------------------------------|-----|-------|
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна      | 107 | -     |
| Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу | 110 | 52    |
| Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами     | 120 | 172,0 |

Відповідальна особа



Васеніна Олена Василівна

(прізвище, ініціали)