

**Звіт про діяльність ломбарду**  
**Повне товариство "Ломбард "Алмаз" Прошутінський Т.В. 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
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	1485,50	4364,50
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	1050,50	3660,70
побутової техніки	012	0	0,80
автомобілів	013	435	696
нерухомості	014	0	7
цінних паперів	015	0	0
немайнових прав	016	0	0
іншого майна	017	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	1936,90	5056,10
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	1485,50	4296,50
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	0	0
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	207,20	718,30
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	184,70	708,90
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	0	0
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	1,80	17,80
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	211,50	735,40
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	207,20	718,30
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	4,30	17,10
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0	0
від операцій за зберігання майна	084	0	0
від надання послуг з оцінки майна	085	0	0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0	0
інші доходи	088	0	0
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	260	635
витрати на заробітну плату	091	91	377,30
витрати на оренду	092	136,30	145,60
витрати на охорону	093	12,50	48,60
витрати на страхування	094	0	0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	0	3,90
юридичні послуги	096	0	0
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	20,20	59,60
<b>3. Статистична інформація</b>			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	472	1545
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	469	1531
побутової техніки	102	0	1
автомобілів	103	3	12
нерухомості	104	0	1
цінних паперів	105	0	0
немайнових прав	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	0	0
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	175,80	175,80

Керівник \_\_\_\_\_  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Дата подання звіту

Прошутінська Наталія Іванівна  
Кузик Андрій Любомирович  
(прізвище, ініціали)  
28 лютого 2020 р.



# 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 «АЛМАЗ»  
ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. І КОМПАНІЯ» за рік, що закінчився 31 грудня  
2019 року

### **Адресат**

Загальним зборам учасників та керівництву Повного товариства «ЛОМБАРД «АЛМАЗ» ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. 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 «АЛМАЗ» ПРОШУТІНСЬКИЙ Т.В. 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 застосованих критеріїв.



Пропумеровано, проінуровано та скріплено печаткою  
*Богомет Н.І.* аркушів

Директор ПП Аф "ЗахідАудит"

Савюк Б.Є.

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 №