



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ВИДА-АУДИТ"**

*реєстрація у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності  
у розділі Реєстру "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит  
фінансової звітності" номер 3776*

*юридична адреса: буд. 8, вул. Конторська, м. Харків, 61052, ідентифікаційний код 23463381, тел. + 38057 712-06-76,  
e-mail: vedarg@ukr.net, www. vida-audit.com.ua*

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ  
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",  
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"  
І КОМПАНІЯ"  
ЗА 2019 РІК**

м. Харків  
2020 р.

**адресат:**

**Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг;  
Загальним зборам Учасників, Керівництву  
Повного товариства "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",  
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"  
І КОМПАНІЯ"**

**ЗВІТ  
З НАДАННЯ ОБґРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л",  
ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ"  
І КОМПАНІЯ"  
за 2019 рік**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ" (далі - ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л", Товариство) за 2019 рік, 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 (зі змінами та доповненнями (далі - Порядок № 2740).

***Інформація про предмет завдання***

Предметом завдання є проведення перевірки з метою надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" (ідентифікаційний код 23452992; місцезнаходження: 61002, Харківська обл., місто Харків, вулиця Сумська, будинок 78), за рік, що закінчився 31 грудня 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).

***Застосовані критерії***

- Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями);
- 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);
- 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).

***Властиві обмеження***

Виконуючи завдання з надання впевненості щодо звітних даних ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" за 2019 рік, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних Товариства

майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг Товариством. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2019 рік, підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

#### **Конкретна мета**

Метою завдання було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, яка міститься у Звітних даних Товариства за 2019 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Під час виконання завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його звітних даних - інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.

Оскільки застосовні критерії визначені у Порядку № 2740 розроблені Нацкомфінпослуг 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 Порядку № 2740, і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідно до законодавства України (статті 7 закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII) посадові особи ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані для виконання цього завдання.

#### **Відносна відповідальність практикуючого фахівця**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо відповідності звітних даних ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" за 2019 рік 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 (зі змінами та доповненнями).

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". 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, щодо звітних даних 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**

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ "АФ "ВІДА-АУДИТ" відповідно до 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", включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог чинного законодавства.

#### ***Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог***

Ми дотримались вимог незалежності (ми є незалежними по відношенню до ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л") згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ, які ґрунтуються 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.

Перевірка відповідності інформації, що наведена у річних звітних даних та підтверджувальної інформації стосовно річних звітних даних, а саме:

- аналіз основних нормативно-правових актів пов'язаних з діяльністю та звітністю ломбардів;
- письмові запевнення від Товариства;
- запити практикуючого фахівця;
- дані з відкритих джерел;
- сторінка ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" в мережі інтернет <http://lombardika.com>;
- отримання розуміння процесу підготовки та контролю за підготовкою звітних даних за 2019 рік;
- оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації у звітних даних за 2019 рік;
- збір та аналіз доказів для вибіркового підтвердження сум та розкриття інформації звітних даних за 2019 рік;
- тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у звітних даних;
- оцінку відповідності річних звітних даних ломбарду за 2019 рік вимогам Порядку № 2740.

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 (окрім округлення по окремим позиціям в звітних даних, що є несуттєвою інформацією).

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 ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" є Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 року № 2740, щодо Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

#### ***Висновок практикуючого фахівця***

На нашу думку, звітні дані ПТ "ЛОМБАРД "ВЕНТА.Л" за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають 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.

**Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності**

**Повне найменування:** Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ".


**Ідентифікаційний код юридичної особи:** 23463381.

**Місцезнаходження:** 61052, Харківська обл., місто Харків, вулиця Конторська, будинок 8.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ" включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності які мають право проводити обов'язковий аудит фінансовій звітності", номер реєстрації 3776.

Практикуючий фахівець,

Директор Товариства з обмеженою відповідальністю  
"Аудиторська фірма "ВІДА - АУДИТ"

  
Мезенцева Олена Олексіївна

сертифікат серії А № 004788, виданий рішенням АПУ № 102 від 22.06.2001 р.,  
номер 101627 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі "Аудитори"

Адреса:

61052, Харківська обл., місто Харків,  
вулиця Конторська, будинок 8

Дата складання звіту

"27" квітня 2020 року

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 "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ"**  
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

Місцезнаходження ( поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	61002 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ХАРКІВ, МІСТО ХАРКІВ, Сумська, буд.78
Телефон, факс	057 7140-150
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23452992
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15101279
Кількість відокремлених підрозділів	3
П.І.Б. керівника ломбарду	Повіткіна Галина Іванівна
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Огнстова Світлана Святославівна

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

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Повіткіна Галина Іванівна  
(прізвище, ініціали)

Огнстова Світлана Святославівна  
(прізвище, ініціали)

6 березня 2020 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 "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" І КОМПАНІЯ"**  
(повне найменування ломбарду)

за період 2019 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)			
Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	262,50	251
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	1209,10	1359,60
Запаси	040	0,60	0,20
Векселі отримані	050	0	0
Дебторська заборгованість, у тому числі:	060	3461,20	2958,90
за наданими фінансовими кредитами	061	3345,50	2885,10
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	0	0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0	0
інша дебіторська заборгованість	065	115,70	73,80
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	4933,40	4569,70
<b>Пасиви</b>			
Капітал, у тому числі:	090	15,60	15,60
статутний капітал	091	12,50	12,50
паіновий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	3,10	3,10
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	4616	4336,10
Власний капітал, усього	110	4631,60	4351,70
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	301,80	218
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	101,40	42,20
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	200,40	175,80
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	4933,40	4569,70

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Повіткіна Галина Іванівна  
(прізвище, ініціали)

Огнетова Світлана Святославівна  
(прізвище, ініціали)

6 березня 2020 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 "ВЕНТА.Л", ТОВ "КОМПАНІЯ "МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ" 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:			
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	010	5074,10	21173,20
побутової техніки	011	4974,70	20757,40
автомобілів	012	99,40	415,80
нерухомості	013	0	0
цінних паперів	014	0	0
немайнових прав	015	0	0
іншого майна	016	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	017	0	0
020	020	6444,60	26409,90
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	5401,50	21710,80
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	280,50	658,50
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1042,10	4254,50
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	1042,10	4254,50
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	62,20	274,70
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0
Контри, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	1458,20	5429,40
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	1042,10	4254,50
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	62,20	274,70
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	314,10	734,10
від операцій за зберігання майна	084	0	0
від надання послуг з оцінки майна	085	25,20	107,80
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0
від контри, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0	0
інші доходи	088	14,60	58,30
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	1442,20	5291,40
витрати на зарплату платі	091	342,90	1333
витрати на оренду	092	192,30	909,70
витрати на охорону	093	9,40	40,50
витрати на страхування	094	0	0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	451,70	1818,60
юридичні послуги	096	42,60	113
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	-13,70	-77,20
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	417	1153,80
<b>3. Статистична інформація</b>			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	1675	7341
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	1628	7079
побутової техніки	102	47	262
автомобілів	103	0	0
нерухомості	104	0	0
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	66	188
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	135,60	135,60

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Повіткіна Галина Іванівна  
(прізвище, ініціали)

Огнєтова Світлана Святославівна  
(прізвище, ініціали)

6 березня 2020 р.



Горшито, пронумеровано та  
сполнено видбитком печатки  
ТОВ "АФ "ВІДА-АУДИТ"

Із дирекції директора  
архива (в)  
(О. Мезенко, са)

