

## ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ

### ЗВІТ З НАДАННЯ ОБ'РУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ЛОМБАРДУ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» за 2021 рік

Учасником та керівником  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД «ОРІОН –Т»  
ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»  
Національного банку  
України (додаток - ПБЗ)

Безпосередньо на основі інформації про кредитний запитання

Ми виконали завдання з надання об'рунтованої впевненості щодо відповідності звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» (далі - Товариство) за 2021 рік згідно вимог статтю 487 глави 59 розділу X Положення про ліквідацію та реструктуризацію банківських фінансових послуг та умови проведення банківської діяльності з надання банківських послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України (далі - Національний банк) від 24.12.2021 № 153 (далі - Постанова № 153), звітні дані ломбарду, що наданої, виконали.

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

2. Дані про діяльність ломбарду за 2021 рік.

## ЗВІТ

# З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ЛОМБАРДУ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»

Учасникам та керівництву  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
«ЛОМБАРД «ОРІОН –Т»  
ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН»**  
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 «ОРІОН –Т»ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» (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 додаються, 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 «ОРІОН –Т»ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» 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 «ОРІОН –Т» ТУРКЕНІЧ ТА КАПУСТІН» 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.

## ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

### Основні відомості про Товариство

Ідентифікаційний код	19314356
Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Оріон-Т» Туркенич та Капустін» (далі Товариство);
Скорочена назва	ПТ "ЛОМБАРД " Ломбард «Оріон-Т "
Організаційно-правова форма	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Місцезнаходження	51200 Дніпропетровська обл., м.Новомосковськ вул.Сучкова,2а;
Телефон, факс	+380562316522 316522
Орган управління, у віданні якого перебуває Товариство, або назва його материнської (холдингової) компанії	немає
Дата державної реєстрації	Дата державної реєстрації: 24.06.2004р Номер запису: 1229120000000090
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Директор – Чаріна Олена Леонідівна
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	Юрчишина Лариса Анатоліївна
Кількість працівників	85
Дата затвердження звітності та орган управління Товариства, що її затвердив	27 січня 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 та ліцензії на здійснення діяльності:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України розпорядженням комісії від 17.08.2004р., реєстраційний номер: 15100759, серія та номер свідоцтва: ЛД N49, код фінансової установи –15. - Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, розпорядження від 13.04.2017 р. №1117.
Учасники Товариства	ТУРКЕНИЧ ІГОР ЮРІЙОВИЧ - частка 50,0% КАПУСТІН ОЛЕКСІЙ МАРКОВИЧ - частка 25,0% КАПУСТІНА ІЛОНА МАРКІВНА - частка 25,0%

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.

5

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 42 відокремлених підрозділах.

### Основні відомості про аудиторську фірму

#### ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРЬСКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Воскресенська (Леніна), буд.1-А, корпус 2, кв.30

Телефон: моб. 0676334871

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. № 1 224 120 0000 002447.

Підприємство зареєстровано в реєстрі № 3 до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за № 2359, яке розміщено на сайті Аудиторської Палати України. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2403 чинне до 31.12.2023р. видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 20.09.2018р. № 365/5.

Аудиторську перевірку провів незалежний аудитор Міщенко Тетяна Іванівна, номер реєстрації в реєстрі аудиторів на сайті АПУ 100985 (<https://www.apu.com.ua>)

Директор АФ- Капустіна В.Ю. - аудитор, зареєстрований в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділі «Аудитори» за номером 100989 на сайті Аудиторської Палати України. (<https://www.apu.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 29.04.2022Р до договору від 30.03.2022 року № ДГ-30-1/03-ЛО,

Дата початку та дата закінчення проведення послуг : 29.04.2022р.-04.05.2022р.

Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора,  
Іванівна,

Міщенко Тетяна

номер в реєстрі 100985

Директор ПП АФ «Професіонал»,



Капустіна Віра Юріївна,  
зареєстрований в реєстрі АПУ  
за номером 100989

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми

ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро,

вул. Леніна, будинок 1-А, корпус 2, кв.30

04.05.2022р

6

## Дані про склад активів та пасивів ломбарду

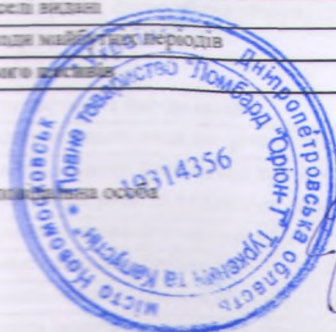
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Т "ТУРКЕНИЧ ТА  
КАПУСТІН"

(повне найменування ломбарду)

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

Активи	код рядка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	288642492	741635158
Запаси	040	-	-
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	1074748428	916295811
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	1002714480	874308170
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	72033948	41987641
Витрати майбутніх періодів	070	-	-
<b>Усього активів</b>	<b>080</b>	<b>1363390920</b>	<b>1657930969</b>
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	809770000	814650000
Статутний капітал	091	800000000	800000000
Прибуток	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	9770000	14650000
Неоплачений капітал	096	-	-
Видучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	174301913	249478809
<b>Власний капітал, усього</b>	<b>110</b>	<b>984071913</b>	<b>1064128809</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	379319007	593802160
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	100193572	130340501
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	279125435	463461659
Векселі видані	140	-	-
Доводи майбутніх періодів	150	-	-
<b>Усього пасивів</b>	<b>160</b>	<b>1363390920</b>	<b>1657930969</b>

Відповідає за особу



(підпис)

ЧАРІНА ОЛЕНА ЛЕОНІДІВНА

(прізвище, ініціали)

7

## Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОРІОН-Т" ТУРКЕНИЧ ТА  
КАПУСТІН"

(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 19314356

станом на 01.01.2022 року

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
<b>1. Дані про кредитну діяльність</b>		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	59955304500
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	59955304500
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	60083710800
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	60083710800
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	2245224
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1163376310
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1163376310
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	53030
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	391124650
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	68752340
<b>Загальна сума отриманого доходу</b>	<b>080</b>	<b>1556746184</b>
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1163376310
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	391124650
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	2245224
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	-
<b>2. Дані про доходи та витрати</b>		
<b>Загальна сума витрат</b>	<b>090</b>	<b>1407936948</b>
Сума витрат на заробітну плату	091	362291717
Сума витрат на оренду	092	134133239
Сума витрат на охорону	093	12981734
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	87075000
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	-
Сума фінансових витрат	098	-
Сума інших витрат	099	811455258
<b>3. Статистична інформація</b>		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	78693
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	78693
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	11
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	171,7

Відповідальна особа



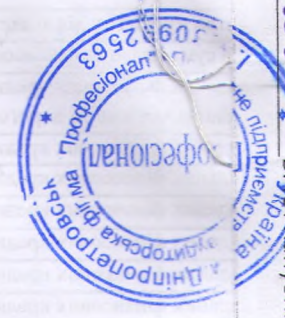
*[Handwritten signature]*

(підпис)

ЧАРІНА ОЛЕНА ЛЕОНІДІВНА

(прізвище, ініціали)

101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----



Пропито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою  
 (підпис) аркушів  
 Директор ПП АФ «Професіонал»  
*[Handwritten signature]*  
 В.Ю. Капустіна