



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Європейська, 50, к. 51, т.+38 050 312 72 82

UA223510050000026001878917033 в АТ «УкрСиббанк»

<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації**

щодо річних звітних даних (даних звітності)
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М."**
станом на 01 січня 2024 року

Адресат:

- Засновникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД
УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО
В.М.",
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Умань, 2024 рік

Ми виконали завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) до Національного Банку України ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.", (ПТ "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ"), Код 35827036, за 2023 рік, станом на 01 січня 2024 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства, поданих до Національного банку України, та підготовлених згідно встановлених вимог.

Опис рівня впевненості, отриманого аудитором

Аудитор, при виконанні завдання предметом якого є безпосереднє вивчення, отримав обґрунтовану впевненість стосовно того, чи не містить предмет завдання суттєвих викривлень.

Інформація з предмету завдання та предмет завдання

Аудитор вважає предмет завдання прийнятним, таким що його можна ідентифікувати, оцінити та перевірити відносно застосовних критеріїв, тобто одержану при виконанні завдання інформацію про предмет завдання можна піддавати процедурам для отримання достатніх і прийнятних доказів на підтримку висновку із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Предметом завдання є висловлення думки, що річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік (IV квартал 2023р.), станом на 01 січня 2024 року, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складені на підставі даних бухгалтерського обліку та реєструючої системи за звітний 2023 рік, й містить показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначеними Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного Банку України від 25.11.2021 №123, (надалі – *Правила*), та подані згідно правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України з дотриманням загальних вимог до складання звітності, порядку її підписання та подання до Національного банку, визначених Правилами організації статистичної звітності, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 13.11.2018 № 120 (зі змінами), та постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг (надалі – *Положення*).

Отриманою інформацією про предмет завдання є результат оцінювання і перевірки предмета завдання – вимог, стосовно річних звітних даних, встановлених Правилами та Положенням, відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за 2023рік, станом на 01 січня 2024 року.

Застосовні критерії

Критерії – це еталонні показники, які використовуються для вимірювання чи оцінювання предмета завдання.

За видом критеріїв, що застосовні до даного завдання, є встановленими (нормативні акти, встановлені безпосередньо регулятором, а саме НБУ) з метою конкретних спеціально розроблених заходів контролю, а саме, Правила та Положення. Встановлені критерії використані для підготовки інформації з предмета завдання в конкретних умовах цього завдання.

До даного завдання визначено дві групи застосовних критеріїв:

1. Застосовними критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання річних звітних даних на 01.01.2024 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є затверджені Правила, які є

обов'язковими для виконання всіма учасниками ринку небанківських фінансових послуг, в т. ч. ломбардів, згідно яких звітні дані мають бути:

- складені на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем учасника ринку за рік;
- містити показники діяльності та подані за формою і в обсязі, визначених законодавством та
- включає в себе наступні форми, складені за 2023рік/4 квартал 2023року, станом на 01.01.2024року:
 - Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024року,
 - Дані про склад активів та пасивів ломбарду, станом на 01.01.2024року,
 - Дані про діяльність ломбарду, станом на 01.01.2024року.

2. Застосовними критеріями для оцінки і перевірки предмету завдання річних звітних даних на 01.01.2024 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» у відповідності до вимог, передбачених Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та спеціальних законів, викладених у Додатку 5 до Положення, є відповідність оцінки активів небанківської фінансової установи вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування (відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 “Оренда”).

Дотримання вимог Правил та Положення при складанні та поданні звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України є обов'язковим для ломбарду.

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Критерії є доступними для визначених користувачів, вони дають змогу зрозуміти, як вимірювався чи оцінювався предмет завдання, критерії оприлюднені а також включені та чітко сформульовано в поданні інформації з предмета завдання.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для формування інформації в звітних даних, що складається Товариством для цілей подання до Національного банку України.

Процедури, які застосовував аудитор для отримання доказів при оцінці і перевірці предмету завдання, включали, в більшій мірі, процедури запитів, підтверджень, опитування управлінського персоналу, отримання доказів із зовнішніх джерел, та аналітичні процедури.

Методи, які застосовував аудитор при виконанні процедур, включали перевірку, порівняння, аналіз, опитування та інші.

Властиві обмеження

Аудитор не визначає будь-яких значних властивих обмежень, що асоціюються з оцінюванням і перевіркою предмету завдання щодо застосовних критеріїв, окрім того, що оцінюються і перевіряються аудитором виключно застосування встановлених критеріїв щодо звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», підготовлених та поданих до НБУ 5 січня 2024 року за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Виконуючи завдання з надання впевненості щодо звітних даних ломбарду станом на 01 січня 2024 року, аудитор не здійснює та не висловлює судження щодо достовірності звітних даних ломбарду майбутніх періодів, внаслідок змін в обставинах, що безпосередньо пов'язані з

веденням господарської діяльності та наданням фінансових послуг ломбардом. В тому числі, аудитор звертає увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності ломбарду за 2023 рік, підтверджена окремо в межах виконання завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Відповідальність відповідальної сторони та аудитора

Управлінський персонал Товариства, в особі директора, відповідає за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, а завданням аудитора є незалежне надання звіту щодо інформації про предмет завдання.

Відповідальність відповідальної сторони

Відповідальна сторона, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зокрема його управлінський персонал та особи, яких наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за предмет завдання та оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал ломбарду визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання Звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність за первинні, розпорядчі, установчі, звітні та інші документи надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, несе управлінський персонал ломбарду. Керівник несе відповідальність за порядок заповнення (складання), повноту, достовірність та дотримання строку подання даних звітності до Національного банку. Згідно Закону Україна Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни, 2115-ІХ, з змінами, перенесення термінів подання не поширюється на подання даних звітності до Національного банку України.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII управлінський персонал ломбарду несе відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, а саме, директор, несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звітних даних ломбарду.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних

Нашою відповідальністю є отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи не містить інформація з предмета завдання суттєвих викривлень, а також висловлення висновку стосовно результату оцінки предмета завдання в письмовому звіті, що містить висновок щодо обґрунтованої впевненості та описує підґрунтя для такого висновку.

Аудитор виконав завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Аудитор дотримувався вимог Міжнародних стандартів аудиту - сукупності професійних стандартів, що встановлюють правила надання аудиторських послуг і розкривають питання етики та контролю якості (управління якістю), які визначені міжнародними стандартами контролю якості (управління якістю), аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятими Радою з міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, а також Міжнародним кодексом етики, прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, які оприлюднені Міжнародною федерацією бухгалтерів", (надалі – МСА), оприлюднених державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського

обліку та аудиту, який забезпечує їх актуалізацію, вимоги яких є обов'язковими для Виконавця та Замовника. Аудитор впровадив комплексну систему управління якістю, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Аудитор дотримався 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.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання певних процедур для отримання доказів щодо предмету завдання. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація, котра міститься у Звітних даних ломбарду в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий), завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі Звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Ми несемо відповідальність за формування нашого судження стосовно поставленого завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту.

Огляд виконаної роботи

При виконанні завдання аудитор керувався Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, МСА, зокрема у відповідності із МСЗНВ №3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Виконання завдання включало, за допомогою перелічених вище методів, проведення відповідних процедур з метою отримання доказів для оцінки і перевірки застосування критеріїв внаслідок дослідження зокрема, але не виключно, таких джерел як: дані фінансової звітності, дані про склад активів та пасивів ломбарду; дані про діяльність ломбарду; дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками за рік; внутрішні, розпорядчі, первинні та засновницькі документи ломбарду, та ін. А також, отримання впевненості чи не містять дані та інформація, що покладені в основу, суттєвих викривлень в їх достовірності, в повноті зазначеної інформації і даних, їх відповідності документації і подіям, які видавалися та/або відбувалися під час діяльності товариства впродовж звітного періоду.

При виконанні завдання ми перевірили твердження, викладені в підготовлених установою Примітках (розкриття інформації) до річних звітних даних (даних звітності) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» на 01.01.2024 року, які розкривають відповідність оцінки активів небанківської фінансової установи вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;

- активи з правом користування (відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда"), й

не відповідності оцінки активів небанківської фінансової установи вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності за переліченими статтями не виявили.

Характер, час та обсяг обраних процедур при виконанні нашого завдання залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки Звітних даних Товариства. При виконанні завдання аналізувались, перевірялись, порівнювались дані документів (наказів, розпоряджень, договорів, даних з реєстраційної системи, тощо), дані бухгалтерського обліку.

Основа для думки

Ми виконали завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 (переглянутий). Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до установи згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо звітних даних ломбарду, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи управління якістю, відповідно до вимог МСА та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Метою створення та підтримання системи управління якістю є отримання достатньої впевненості у тому, що сама компанія та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог та звіти, які надаються, відповідають обставинам.

Аудитор не мав обмежень по обсягам вибірки для виконання завдання чи обмежень по часу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого судження. Отримані докази ми вважаємо надійними.

Думка

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації в Звітних даних ломбарду станом на 01 січня 2024 року.

1. На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." станом на 01.01.2024 року, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів ломбарду й подані до Національного банку України, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 № 123, діючими на звітну дату. Звітні дані ломбарду складені на підставі даних бухгалтерського обліку, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем за 2023 рік, та містить показники діяльності й подані за формою і в обсязі, визначеними цими Правилами.

У звітних даних за 2023 рік ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією, викладеною в звітних даних (даних звітності) й фінансовою звітністю ломбарду за 2023 рік або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

2. На нашу думку, в звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." станом на 01.01.2024 року, у відповідності до вимог, передбачених Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та спеціальних

законів, викладених у Додатку 5 до постанови Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199, Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, оцінки активів небанківської фінансової установи відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування (відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 "Оренда").

Інша інформація

Звіт з надання впевненості незалежного аудитора, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», станом на 01.01.2024 року, надано на виконання Договору № 08/11-23 про виконання завдання з надання впевненості від 08 листопада 2023 року для подання до Національного банку України, на вимогу Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного Банку України від 29.12.2023 № 199, й не може бути використаний в інших цілях.

Аудиторка:



Котик Г.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100546)

Директорка ТОВ «АФ «Моноліт»:
аудиторка,




Безуглова Н.І.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

МП

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

Україна, 20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Європейська, 50, к. 51.

(Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Дата звіту аудитора:

26 квітня 2024 року

Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2024 року

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Середня кількість працівників

21

Код форми звітності

1

| А К Т И В | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | Код форми звітності |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Необоротні активи | | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 1000 | 1000 | 1 |
| первісна вартість | 1001 | 294500 | 294500 | 1 |
| накопичена амортизація | 1002 | 293500 | 293500 | 1 |
| Незаввершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 10237578 | 9387666 | 1 |
| первісна вартість | 1011 | 46887513 | 46887513 | 1 |
| знос | 1012 | 36649935 | 37499847 | 1 |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | - | - | - |
| первісна вартість інвестиційної нерухомості | 1016 | - | - | - |
| знос інвестиційної нерухомості | 1017 | - | - | - |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | - | - | - |
| первісна вартість довгострокових біологічних активів | 1021 | - | - | - |
| накопичена амортизація довгострокових біологічних активів | 1022 | - | - | - |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25) | 1030 | - | - | - |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | - | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | - | - | - |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | - | - | - |
| Гудвіл | 1050 | - | - | - |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | - | - | - |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | - | - | - |
| Інші необоротні активи | 1090 | - | - | - |
| Усього за розділом I | 1095 | 10238578 | 9388666 | 1 |
| II. Оборотні активи | | | | |
| Запаси | 1100 | 4921800 | 5455500 | 1 |
| Виробничі запаси | 1101 | - | - | - |
| Незаввершене виробництво | 1102 | - | - | - |
| Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25) | 1103 | - | - | - |
| Товари | 1104 | 4921800 | 5455500 | 1 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | - | - | - |
| Депозити перестрашування | 1115 | - | - | - |
| Векселі одержані | 1120 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | 49906 | 1 |
| з бюджетом | 1135 | 450923 | 136 | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25) | 1155 | 168882800 | 189318400 | 1 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - | - |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 74470865 | 87183284 | 1 |
| Готівка | 1166 | 73854800 | 86480100 | 1 |
| Рахунки в банках | 1167 | 616065 | 703184 | 1 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | - | - | - |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | - | - | - |
| у тому числі в: | | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | - | - | - |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | - | - | - |
| резервах незароблених премій | 1183 | - | - | - |
| інших страхових резервах | 1184 | - | - | - |
| Інші оборотні активи | 1190 | - | - | - |
| Усього за розділом II | 1195 | 248726388 | 282007226 | 1 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті | 1200 | - | - | - |
| Баланс | 1300 | 258964966 | 291395892 | 1 |

| Пасив | Код рядки | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду | Код форми звітності |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Власний капітал | | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25) | 1400 | 100000000 | 100000000 | 1 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | 21500000 | 21500000 | 1 |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 60000000 | 60000000 | 1 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 66841729 | 85603350 | 1 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) | - |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) | - |
| Інші резерви | 1435 | - | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 248341729 | 267103350 | 1 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - | - |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - | - |
| у тому числі: | | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | - | - | - |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - | - |
| Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25) | 1595 | - | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | - | - | - |
| Векселі видані | 1605 | - | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 143277 | - | 1 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 3472400 | 4284713 | 1 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 3472400 | 4118400 | 1 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | - | 977905 | 1 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | - | 5877224 | 1 |
| поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - | - |
| поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | 1640 | - | - | - |
| поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків | 1645 | - | - | - |
| поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю | 1650 | - | - | - |
| Поточні забезпечення | 1660 | - | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 7007560 | 13152700 | 1 |
| Усього за розділом III | 1695 | 10623237 | 24292542 | 1 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - | - |
| V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | - | - | - |
| Баланс | 1900 | 258964966 | 291395892 | 1 |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Код форми звітності |
|---|-----------|-------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 321898900 | 305268059 | 1 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | - | - | - |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | - | - | - |
| Премії, передані у перестраховування | 2012 | - | - | - |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | - | - | - |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | - | - | - |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (20108200) | (45921210) | 1 |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | - | - | - |
| Валовий: | | | | |
| прибуток | 2090 | 301790700 | 259346849 | 1 |
| збиток | 2095 | (-) | (-) | - |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | - | - | - |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | - | - | - |

| | | | | |
|--|---------------|---------------|----------------|----------|
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | - | - | - |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | - | - | - |
| Інші операційні доходи | 2120 | 25939 | 3559539 | 1 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | - | - | - |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - | - |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (278936618) | (243515341) | 1 |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) | - |
| Інші операційні витрати | 2180 | (-) | (100000) | 1 |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | - | - | - |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | | |
| прибуток | 2190 | 22880021 | 19291047 | 1 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) | 1 |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | - | - | - |
| Інші доходи | 2240/ 2160 | - | - | - |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | - | - | - |
| Фінансові витрати | 2250 | (-) | (-) | - |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) | - |
| Інші витрати | 2270/ 2165 | (-) | (-) | - |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - | - |
| Разом доходи | 2280 | - | - | - |
| Разом витрати | 2285 | - | - | - |
| Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1) /фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25) | 2290 | 22880021 | 19291047 | 1 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) | 1 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25) | 2300 | (4118400) | (3472400) | 1 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - | - |
| Витрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування | 2310 | - | - | - |
| Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25) | 2350 | 18761621 | 15818647 | 1 |
| збиток | 2355 | (-) | (-) | 1 |

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Код форми звітності |
|--|-------------|-------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | - | - | - |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | - | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | - | - | - |
| Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | - | - | - |
| Інший сукупний дохід | 2445 | - | - | - |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | - | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | - | - | - |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | - | - | - |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 18761621 | 15818647 | 1 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Код форми звітності |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Матеріальні затрати | 2500 | - | - | - |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 184507500 | 153950000 | 1 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 33624057 | 29437008 | 1 |
| Амортизація | 2515 | 849912 | 1999400 | 1 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 59955149 | 58228933 | 1 |
| Разом | 2550 | 278936618 | 243615341 | 1 |

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Код форми звітності |
|--|-----------|-------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | - | - | - |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | - | - | - |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | - | - | - |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | - | - | - |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | - | - | - |

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року | Код форми звітності |
|--|-------------|-------------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 321572000 | 305028559 | 1 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - | - |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - | 1 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | 4900000 | 1 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 320000 | 25587 | 1 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | 3559500 | 1 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 1718685400 | 1404661900 | 1 |
| Інші надходження | 3095 | 30500000 | 79000039 | 1 |
| Витрачання на оплату: | | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (53387301) | (89366356) | 1 |
| Праці | 3105 | (144390545) | (132165881) | 1 |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (32446152) | (30916550) | 1 |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (37884983) | (33011159) | 1 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (3472400) | (3987800) | 1 |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (34412583) | (29023359) | 1 |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (320000) | (25587) | 1 |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (4900000) | 1 |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (-) | (-) | - |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (1759436000) | (1441152400) | 1 |
| Інші витрачання | 3190 | (30500000) | (79000000) | 1 |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 12712419 | -13362348 | 1 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | |
| Надходження від реалізації: | | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | | |
| відсотків | 3215 | - | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) | - |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | (-) | (-) | - |
| Інші платежі | 3290 | (-) | (-) | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | |
| Надходження від: | | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | - | - |
| Витрачання на: | | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) | - |
| Погашення позик | 3350 | (-) | (-) | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) | - |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) | - |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (-) | - |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | - | - | - |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 12712419 | -13362348 | 1 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 74470865 | 87833213 | 1 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 87183284 | 74470865 | 1 |

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н

| Стаття | Код рядка | За звітний період | | За аналогічний період попереднього року | | Код форми звітності для надходження | Код форми звітності для видатків |
|---|-------------|-------------------|---------|---|---------|-------------------------------------|----------------------------------|
| | | надходження | видаток | надходження | видаток | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | | | | | |
| Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування | 3500 | - | - | - | - | - | - |
| Коригування на: | | | | | | | |
| амортизацію необоротних активів | 3505 | - | X | - | X | - | - |
| збільшення (зменшення) забезпечень | 3510 | - | - | - | - | - | - |
| збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць | 3515 | - | - | - | - | - | - |
| збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій | 3520 | - | - | - | - | - | - |
| Прибуток (збиток) від участі в капіталі | 3521 | - | - | - | - | - | - |
| Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання | 3522 | - | - | - | - | - | - |
| Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття | 3523 | - | - | - | - | - | - |
| Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій | 3524 | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів | 3526 | - | - | - | - | - | - |
| Фінансові витрати | 3540 | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення (збільшення) оборотних активів | 3550 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) запасів | 3551 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів | 3552 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги | 3553 | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості | 3554 | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення (збільшення) виграт майбутніх періодів | 3556 | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення (збільшення) інших оборотних активів | 3557 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань | 3560 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги | 3561 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом | 3562 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування | 3563 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці | 3564 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів | 3566 | - | - | - | - | - | - |
| Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань | 3567 | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти від операційної діяльності | 3570 | - | - | - | - | - | - |
| Сплачений податок на прибуток | 3580 | X | - | X | - | - | - |
| Сплачені відсотки | 3585 | X | - | X | - | - | - |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | - | - | - | - | - | - |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | | | | | |
| Надходження від реалізації: | | | | | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | X | - | X | - | - |
| необоротних активів | 3205 | - | X | - | X | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | | | | | |
| відсотків | 3215 | - | X | - | X | - | - |
| дивідендів | 3220 | - | X | - | X | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | X | - | X | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | X | - | X | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | - | X | - | X | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | X | - | X | - | - |
| Витрачання на придбання: | | | | | | | |
| фінансових інвестицій | 3255 | X | - | X | - | - | - |
| необоротних активів | 3260 | X | - | X | - | - | - |
| Виплати за деривативами | 3270 | X | - | X | - | - | - |
| Витрачання на надання позик | 3275 | X | - | X | - | - | - |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | X | - | X | - | - | - |
| Інші платежі | 3290 | X | - | X | - | - | - |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | - | - | - | - | - | - |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | | | | | |
| Надходження від: | | | | | | | |
| Власного капіталу | 3300 | - | X | - | X | - | - |
| Отримання позик | 3305 | - | X | - | X | - | - |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | X | - | X | - | - |
| Інші надходження | 3340 | - | X | - | X | - | - |
| Витрачання на: | | | | | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | X | - | X | - | - | - |
| Погашення позик | 3350 | X | - | X | - | - | - |
| Сплату дивідендів | 3355 | X | - | X | - | - | - |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | X | - | X | - | - | - |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------|------|-----------|---------|----------|----------|----------|---|---|-----------|---|
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 18761621 | - | - | 18761621 | 1 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 100000000 | 1500000 | 20000000 | 60000000 | 85603350 | - | - | 267103350 | 1 |



ЕП Мальков Ігор
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



- Отримано: 05.01.2024 18:51
- Текст: Ідентифікатор звіту: 302000
Документ: FRO Дані фінансової звітності
Ідентифікатор звітного файлу:
2da9ddc4-9a11-450a-8d80-b424b234ee36
Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
Повідомлення:
ОК
Звітна дата: 01.01.2024
Дата завантаження: 05.01.2024 18:50:07
- Ім'я файла: 3582703600FR000001000405012024.XML

Директор



Мальков І.В.

Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М."

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 35827036

станом на 01.01.2024 року

| Найменування показника | Код рядка | звітний квартал |
|--|------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Дані про кредитну діяльність | | |
| Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу | 010 | 1759436000 |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння | 011 | 1756916000 |
| Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки | 012 | 2520000 |
| 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 | 1815829500 |
| Загальна сума погашених фінансових кредитів | 030 | 1739000400 |
| Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу | 031 | 20315000 |
| Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами | 040 | 297993900 |
| Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами | 050 | 297993900 |
| Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу | 051 | 326900 |
| 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 | - |
| Загальна сума отриманого доходу | 080 | 321924839 |
| Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами | 081 | 297993900 |
| 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 | 23905000 |
| 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 | 25939 |
| 2. Дані про доходи та витрати | | |
| Загальна сума витрат | 090 | 303163218 |
| Сума витрат на заробітну плату | 091 | 218131557 |
| Сума витрат на оренду | 092 | 23041356 |
| Сума витрат на охорону | 093 | 18511148 |
| Сума витрат на страхування | 094 | - |
| Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги | 095 | 120000 |
| Сума витрат на юридичні послуги | 096 | 6960000 |
| Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків | 097 | - |
| Сума фінансових витрат | 098 | - |
| Сума інших витрат | 099 | 36399157 |
| 3. Статистична інформація | | |
| Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу | 100 | 4075 |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння | 101 | 4062 |
| Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки | 102 | 13 |
| 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 | 36 |
| Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами | 120 | 218,9 |

Відповідає особа



ЕП Мальков Ігор
Вікторович

Мальков Ігор Вікторович

(підпис)

(прізвище, ініціали)



Мальков І.В.

• Отримано: 05.01.2024 18:51
• Текст: Ідентифікатор звіту: 300700
Документ: LRD Дані про діяльність ломбарду
Ідентифікатор звітнього файлу:
de259524-8955-4caa-8261-afe55bd0597b
Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
Повідомлення:
ОК
Звітна дата: 01.01.2024
Дата завантаження: 05.01.2024 18:50:04
• Ім'я файла: 3582703600LRD00001000405012024.XML

Директор



Магилков І.В.



[Faint signature]

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М."

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2024 року
(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

| Активи | код рядка | початок звітнього періоду | кінець звітнього періоду |
|--|--------------|---------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість) | 010 | 10238578 | 9388666 |
| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 020 | - | - |
| Грошові кошти | 030 | 74470865 | 87183284 |
| Запаси | 040 | 4921800 | 5455500 |
| Векселі отримані | 050 | - | - |
| Дебіторська заборгованість, усього | 060 | 169333723 | 189368442 |
| Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами | 061 | 168882800 | 189318400 |
| 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 | 450923 | 136 |
| Інша дебіторська заборгованість | 065 | - | 49906 |
| Витрати майбутніх періодів | 070 | - | - |
| Усього активів | 080 | 258964966 | 291395892 |
| | | | |
| Пасив | код рядка | початок періоду | кінець періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Капітал, усього | 090 | 181500000 | 181500000 |
| Статутний капітал | 091 | 100000000 | 100000000 |
| Пайовий капітал | 092 | - | - |
| Додатковий вкладений капітал | 093 | 20000000 | 20000000 |
| Інший додатковий капітал | 094 | 1500000 | 1500000 |
| Резервний капітал | 095 | 60000000 | 60000000 |
| Неоплачений капітал | 096 | - | - |
| Вилучений капітал | 097 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 100 | 66841729 | 85603350 |
| Власний капітал, усього | 110 | 248341729 | 267103350 |
| 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 | 10623237 | 24292542 |
| Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями | 131 | - | - |
| Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами | 132 | 3472400 | 5262618 |
| Зобов'язання за розрахунками з учасниками | 133 | - | - |
| Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами | 134 | 7150837 | 19029924 |
| Векселі видані | 140 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 150 | - | - |
| Усього пасивів | 160 | 258964966 | 291395892 |

Відповідальна особа

ЕП Мальков Ігор
Вікторович

(підпис)

Мальков Ігор Вікторович

(прізвище, ініціали)

- Отримано: 05.01.2024 18:51
- Текст:
 - Ідентифікатор звіту: 300600
 - Документ: LRB Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
 - Ідентифікатор звітного файлу: 5e5b82f0-56a5-4ca9-a5c5-1afc878c1771
 - Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
 - Повідомлення: ОК
 - Звітна дата: 01.01.2024
 - Дата завантаження: 05.01.2024 18:50:06
- Ім'я файла: 3582703600LRB00001000405012024.XML

Директор



Машков Т.В.

21

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ) ДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ)
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ,
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»
ЗА 2023 РІК**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ35827036.

Нова (остання) редакція Засновницького договору зареєстрована 14 грудня 2020 року, № запису 3845-3846

Протягом звітного 2023 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2023 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Залученими коштами зовнішніх кредиторів ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна, відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2023 році провадив діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року. З 21.02.2021р., в зв'язку з зміною адреси, отримано нове Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000175, видане Національним банком України.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20301, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська, 34.

Середня кількість працівників товариства за 2022р. становила 20 осіб., за 2023р. – 20 осіб, у тому числі 1 сумісник.

Ломбард має власний веб-сайт: <http://lombard-uman.ua/fin.net>, на якому розміщена загальна інформація, інформація по відділенням, фінансова звітність за попередні роки, та інша інформація на вимогу законодавства.

Річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік подані ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» до національного банку 05 січня 2024р.

Річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік підготовлені та сформовані товариством на основі бухгалтерського обліку та фінансової, основою яких є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2023 року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: (https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2023_updated-576)

Фінансова звітність, підготовлена товариством за звітний 2023 рік повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову

звітність в Україні».

Річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік складаються з:

- Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024 року,
- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 року,
- Дані про діяльність ломбарду, станом на 01.01.2024 року,

Підготовлені та подані річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік повністю відповідають вимогам постанови правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123, Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України.

Потреби в перегляді річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік, до дня написання цих приміток не виникло. Ці річні звітні дані (дані звітності) не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

2. Окремі елементи річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік

Враховуючи особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України “Про фінансові послуги та фінансові компанії” та спеціальних законів розкриваємо інформацію щодо активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за такими окремими статтями, визначеними Національним банком України.

2.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках. Інші грошові кошти на їх еквіваленти відсутні.

В установі відсутні грошові потоки, які виникають:

- від операцій в іноземній валюті,
- від процентів та дивідендів,
- від інвестиції в дочірні, асоційовані та спільні підприємства, та зміни їх часток.

Суми компонентів грошових коштів та їх еквівалентів узгодженні у звіті про рух грошових коштів за статтями, відповідні наведеним у звіті про фінансовий стан.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості, що оцінена за ринковою вартістю з використанням офіційних курсів НБУ.

Залишки грошових коштів:

| | | грн | |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | | На 01.01.2023 | На 01.01.2024 |
| 1 | Каса в національній валюті | 738548,00 | 864801,00 |
| 2 | Поточні рахунки в національній валюті | 6160,65 | 7031,84 |
| | разом | 744708,65 | 871 832,84 |

Рух коштів по касі ведеться окремо по кожному віділенню. Сумарний оборот по надходженням складає 24128,3 тис. грн.

Установа звітує про грошові потоки, застосовуючи прямий метод, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

2.2. Державні цінні папери

Державні цінні папери відсутні.

2.3. Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;

Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні.

2.4. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість складається з заборгованості по виданим кредитам та по нарахованим процентам. Заборгованості по нарахованим процентам відсутня на початок й на кінець року; проценти визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення), згідно облікової політики - при видачі кредита.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки за дохідним методом, виходячи з договірних умов.

Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій. Резерв кредитних збитків формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Розмір кредитних збитків розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику й формується за рахунок частини доходу.

За результатами 2023 року, станом на 31.12.2023 року резерв кредитних збитків дорівнює 0, в установи відсутні не закриті договори, по яким порушено терміни оплат більше 30 днів.

В установи відсутня дебіторська заборгованість по розрахунки з вітчизняними покупцями, сума виданих авансів – до 1 тис грн.

Дебіторська заборгованість:

| Назва | 2022 | 2023 |
|--|------|------|
| Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики) | 1687 | 1894 |
| Розрахунки з постачальниками (аванс) | 0 | 1 |
| Розрахунки з покупцями | 0 | 0 |
| З бюджетом | 5 | 0 |
| | 1692 | 1893 |

тис грн

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець періоду відсутня.

2.5. Нерухоме майно

В звіті про фінансовий стан на 31.12.2023 року в установі обліковувались тільки власні основні засоби.

В звітному році, так само, як і у попередньому звітному році товариство обрало своєю обліковою політикою модель собівартості, що застосовується до всіх визначених класів основних засобів.

Нерухоме майно відноситься до класу будівель та споруд. Одиницею обліку вважається окремих об'єкт. Термін корисного використання будівель та споруд (капітальний ремонт) визначено 240 міс.

Амортизація основних засобів здійснювалась за прямолінійним методом.

Інформація про балансову вартість та суму накопиченої амортизації на початок та кінець звітного періоду наведена в таблиці.

Нерухоме майно (будівлі та споруди), всього два об'єкти,

| | грн | |
|--------------------|---------------|---------------|
| | На 31.12.2022 | На 31.12.2023 |
| Первісна вартість | 170000,00 | 170000,00 |
| Сума зносу | 68244,22 | 76743,34 |
| Залишкова вартість | 101755,78 | 93256,66 |

В звітному році в Товаристві не відбувалось змін у складі і вартості нерухомого майна, що стали наслідками:

- придбання в результаті об'єднань бізнесу;
 - збільшення або зменшення у результаті збитків від зменшення корисності.
- Балансова вартість нерухомого майна, що їх тимчасово не використовує Товариство станом на звітну дату відсутня;

Нерухоме майно, що повністю амортизоване відсутнє.

Нерухоме майно, що вибуло з активного використання, чи яке класифіковане установою як утримувані для продажу, відсутнє.

2.6. Активи з правом користування

Ломбард виступає в якості орендаря приміщень, що використовуються для розміщення відділень ломбарду. Всього укладено 16 Договорів на оренду 16 приміщень, в невеличких містах, за адресами де розміщені ломбардні відділення. На початку дії договору установа оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Орендар не застосовує модель обліку оренди, відповідно до якої договори оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди, а установа вирішила скористатись звільненнями й не визнавати актив з права користування та орендне зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренду, за якою базовий актив є малоцінним. Орендар визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати періоду на прямолінійній основі протягом строку оренди. Сума щомісячних орендних платежів становить 26500,00грн.

Установа не є орендодавцем.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Події після дати балансу

В період між датою балансу та поданням річних звітних даних (даних звітності) за 2023 рік, та до дати формування цих приміток не відбулось суттєвих подій, що могли б потребувати коригування перелічених вище активів, чи звітних даних в цілому. Варто зазначити, що повномасштабна агресія росії триває, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результатів на подальшу роботу товариства зараз спрогнозувати неможливо.

Директор



Від 09 квітня

2024 року

Мальков І.В.

Інформація
з Витягу з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ОРГАН СУСПІЛЬНОГО
НАГЛЯДУ
ЗА АУДИТОРСЬКОЮ
ДІЯЛЬНІСТЮ



AUDIT PUBLIC
OVERSIGHT BODY
OF UKRAINE

ВИТЯГ

з Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 1943

Форма здійснення аудиторської діяльності: Аудиторська фірма

Дата внесення реєстрової інформації у Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 17.10.2018

Дата внесення реєстрової інформації до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 11.12.2018

...
ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ:

Ідентифікаційний код юридичної особи в ЄДРПОУ: 21357002

Найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Моноліт"

.....

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННЕ РІШЕННЯ ПРО ПРОХОДЖЕННЯ ПЕРЕВІРКИ СИСТЕМИ КОНТРОЛЮ ЯКОСТІ АУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ:

Орган, який прийняв рішення: АПУ

Дата рішення: 31.05.2018

Номер рішення: №360/4

.....

РЕКВІЗИТИ ДОГОВОРУ СТРАХУВАННЯ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВОЇ ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ПЕРЕД ТРЕТІМИ ОСОБАМИ, ЯКИЙ ПРОВАДИТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:

Найменування страховика: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Номер договору: 002-704546/025ДВ

Дата договору: 30.10.2023

Дата закінчення договору: 06.12.2024

Страхова сума, грн: 10 000 000

....

Номер документу: 292914181943

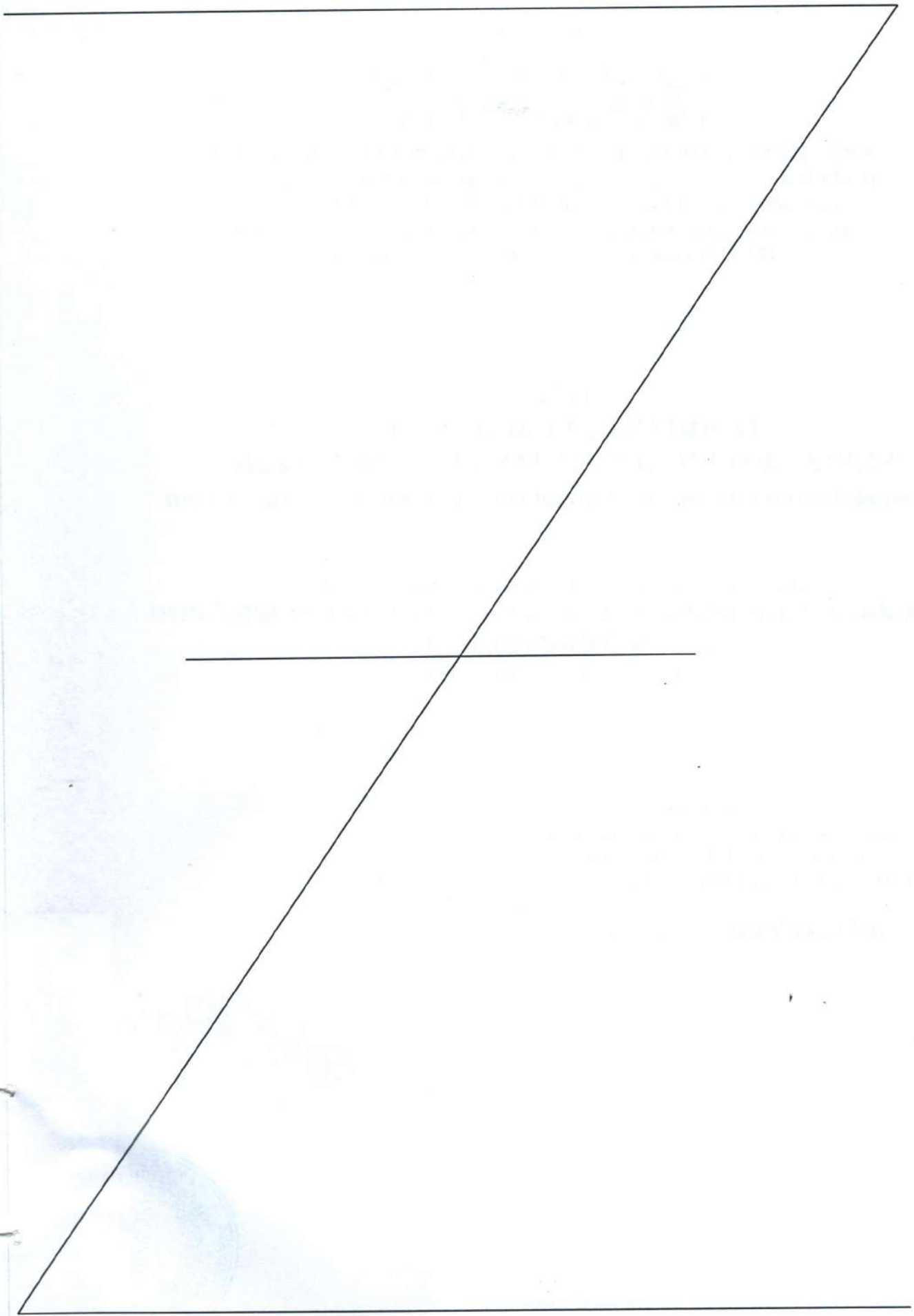
Дата та час формування витягу: 29.02.2024 09:14:18



Згідно оригіналу:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Н.І.Безуглова



Пронумеровано та прошнуровано: (87)

збалансовано

сум

аргументів

Дир. ТОВ ВАФ «Моноліт» *Д.С. Бєзуглова* Н.І. «26» квітня 2022 р.

