



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> Е-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 "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ
"ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"
станом на 01 січня 2024 року**

Адресат:

- Засновникам та управлінському персоналу
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ
КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І
КОМПАНІЯ",
- 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 "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ", (ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ"), Код 37728197, 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ», підготовлених та поданих до НБУ 3 червня 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ», 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 України 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 "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" 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 на 01 січня 2024 року.

1. На нашу думку, звітні дані ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" 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, персоналізованого 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ» 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 "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ" 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 «ГАРАНТ КАПІТАЛ», станом на 01.01.2024 року, надано на виконання Договору № 07/11-23 про виконання завдання з надання впевненості від 07 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.

Додатки:

1. Звітні дані (дані звітності) ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» до Національного Банку України, станом на 01.01.2024 року;
2. Примітки до звітних даних (даних звітності) ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ», станом на 01.01.2024 року;
3. Копії документів, що підтверджують, що ТОВ «АФ «МОНОЛІТ» має право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності;
 - Інформація з Витягу з Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності щодо ТОВ «АФ «МОНОЛІТ».

Аудиторка:

Колесник Л.М.

(Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100547)

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:

10 червня 2024 року

Дані про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2024 року
(1 квартал, 1 півріччя, 9 місяців, рік)

Активи	код рялка	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	35100000	138200000
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	69200000	112500000
Запаси	040	-	279100000
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість, усього	060	391100000	345500000
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	258200000	273800000
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	86700000	58300000
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	-	-
Інша дебіторська заборгованість	065	46200000	13400000
Витрати майбутніх періодів	070	100000	100000
Усього активів	080	495500000	875400000
Пасив	код рялка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього	090	203300000	203300000
Статутний капітал	091	200000000	200000000
Пайовий капітал	092	-	-
Додатковий вкладений капітал	093	-	-
Інший додатковий капітал	094	-	-
Резервний капітал	095	3300000	3300000
Неоплачений капітал	096	-	-
Вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	41500000	53200000
Власний капітал, усього	110	244800000	256500000
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього	120	-	444200000
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	-	444200000
Зобов'язання за розрахунками, усього	130	250700000	174700000
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	2400000	8200000
Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	248300000	166500000
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	-	-
Усього пасивів	160	495500000	875400000

Відповідальна особа

ЕП Гребенюк
Євген
Володимирович

(підпис)

Гребенюк Євген Володимирович
(прізвище, ініціали)

- Отримано:
- Текст:

03.06.2024 20:21

Ідентифікатор звіту: 300600

Документ: LRB Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

Ідентифікатор звітного файлу:

a96bf2ab-cf85-4693-b6b7-2ff40a88127d

Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Повідомлення:

ОК

Звітна дата: 01.01.2024

Дата завантаження: 03.06.2024 20:21:20

- Ім'я файла:

3772819700LRB00001001503062024.XML



Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

(повне найменування ломбарду)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 37728197

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	2995000000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	1685000000
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	1309000000
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	1000000
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	3395000000
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	2964800000
Сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	956200000
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	594700000
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	623100000
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	247200000
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	060	67000000
Сума отриманої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	061	42200000
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	-
Загальна сума отриманого доходу	080	1370500000
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	594700000
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пені, штрафу) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	59100000
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	716700000
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	-
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	1358800000
Сума витрат на заробітну плату	091	179700000
Сума витрат на оренду	092	119700000
Сума витрат на охорону	093	5800000
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	-
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	14600000
Сума фінансових витрат	098	5100000
Сума інших витрат	099	1033900000
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	18739
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	6039
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	102	12684
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	16
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	2823
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	518,1

Відповідальна особа

ЕП Гребенюк
Євген
Володимирович

(підпис)



Гребенюк Євген Володимирович

(прізвище, ініціали)

- Отримано:
- Текст:

03.06.2024 20:24

Ідентифікатор звіту: 300700

Документ: LRD Дані про діяльність ломбарду

Ідентифікатор звітнього файлу:

a82d3252-5312-4e28-84df-7ec94282b830

Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Повідомлення:

ОК

Звітна дата: 01.01.2024

Дата завантаження: 03.06.2024 20:23:07

- Ім'я файла:

3772819700LRD00001001203062024.XML



Дані фінансової звітності
станом на 01.01.2024 року
Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ГАРАНТ КАПІТАЛ" ТОВ "ГРАНД-КАПІТАЛ" І КОМПАНІЯ"

(найменування)
Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

30

Код форми звітності

1

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	28600000	132400000	1
первісна вартість	1001	33900000	137700000	1
накопичена амортизація	1002	5300000	5300000	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	6500000	5800000	1
первісна вартість	1011	49200000	30200000	1
знос	1012	42700000	24400000	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	35100000	138200000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	279100000	1
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	279100000	1
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2200000	2200000	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	2000000	7900000	1
з бюджетом	1135	-	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	58300000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	386900000	277100000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	69200000	112500000	1
Готівка	1166	68700000	110700000	1
Рахунки в банках	1167	500000	1800000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	100000	100000	1
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	460400000	737200000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	495500000	875400000	1

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	1400	200000000	200000000	1
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	-
Резервний капітал	1415	3300000	3300000	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41500000	53200000	1
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	-
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	-
Інші резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	244800000	256500000	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	-	57200000	1
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, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	57200000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Векселі видані	1605	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	25200000	70200000	1
товари, роботи, послуги	1615	6000000	9600000	1
розрахунками з бюджетом	1620	1600000	4600000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	1500000	2600000	1
розрахунками зі страхування	1625	800000	3600000	1
розрахунками з оплати праці	1630	5300000	10100000	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	96600000	19300000	1
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	115200000	444300000	1
Усього за розділом III	1695	250700000	561700000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	495500000	875400000	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	1311400000	650100000	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(879400000)	(479600000)	1
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	432000000	170500000	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	59100000	48600000	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	(436900000)	(169100000)	1
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	1
Інші операційні витрати	2180	(34800000)	(37500000)	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	19400000	12500000	1
збиток	2195	(-)	(-)	1
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-	-
Інші доходи	2240/ 2160	-	200000	1
Доход від благодійної допомоги	2241	-	-	-
Фінансові витрати	2250	(5100000)	(4500000)	1
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	14300000	8200000	1
збиток	2295	(-)	(-)	-
Витрати (дохід) податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(2600000)	(1500000)	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	11700000	6700000	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	-	-	-
Частка 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	11700000	6700000	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	34200000	400000	1
Витрати на оплату праці	2505	179700000	85600000	1
Відрахування на соціальні заходи	2510	42100000	24200000	1
Амортизація	2515	23800000	24100000	1
Інші операційні витрати	2520	191900000	72300000	1
Разом	2550	471700000	206600000	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	1092600000	583400000	1
Повернення податків і зборів	3005	-	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	5200000	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	18500000	15600000	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	2023200000	926900000	1
Інші надходження	3095	328900000	57300000	1
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(209200000)	(53400000)	1
Праці	3105	(139700000)	(78300000)	1
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(39600000)	(24200000)	1
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(34500000)	(21600000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1500000)	(3500000)	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(33000000)	(18100000)	1
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2995000000)	(1217400000)	1
Інші витрачання	3190	(1900000)	(221700000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	43300000	-28200000	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	43300000	-28200000	1
Залишок коштів на початок року	3405	69200000	97400000	1
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	112500000	69200000	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 вилатків
		надходження	вилаток	надходження	вилаток		
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) витрат 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	-	-	-

Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	-	X	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	-	X	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	-	X	-	-
Інші платежі	3390	X	-	X	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	X	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал Форма № 4

[illegible]

Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	11700000	-	-	11700000	1
Залишок на кінець року	4300	2000000000	-	-	3300000	53200000	-	-	256500000	1

Відповідальна особа

ЕП Гребенюк
Євген
Володимирович

(підпис)



Гребенюк Євген Володимирович

(прізвище, ініціали)

- Отримано:
- Текст:

03.06.2024 20:27

Ідентифікатор звіту: 302000

Документ: FR0 Дані фінансової звітності

Ідентифікатор звітного файлу:

d8e686bb-1ac2-412a-86df-29d33f0f9239

Статус документа: ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Повідомлення:

ОК

Звітна дата: 01.01.2024

Дата завантаження: 03.06.2024 20:26:25

3772819700FR000001002203062024.XML

- Ім'я файла:



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ
(ПРИМІТКИ) ДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ (ДАНИХ ЗВІТНОСТІ)
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ»
ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»
ЗА 2023 РІК**

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

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» створене 15.06.2011р. і знаходиться за адресою: 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Маяковського, будинок 20, оф.201.

Код ЄДРПОУ 37728197.

Форма власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ГАРАНТ КАПІТАЛ» ТОВ «ГРАНД-КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» (надалі Товариство або Ломбард) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Ломбарду є фізична особа Гребенюк Людмила Євгенівна, що володіє 91%, та юридична особа, що має частку 9%. Термін діяльності товариства - необмежений. Діяльність Ломбарду регулюється чинним законодавством України та Засновницьким договором.

Станом на 31 грудня 2023 року Ломбард має зареєстрований статутний капітал у розмірі 2000000,00 грн., що повністю сплачений.

Предмет діяльності Товариства - здійснення ломбардної діяльності з метою отримання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг.

Для ведення господарської діяльності Ломбард отримав ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що діє з 01.06.2017р. розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2232.

Станом на 31.12.2023р. у Ломбарду зареєстровано 31 відділення, з яких на кінець року працює 23.

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.

Юридична адреса: Україна, 84333, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Краматорськ, вул.Маяковського, будинок 20, офіс 201.

Середня кількість працівників товариства за 2022р. становила 30 осіб., за 2023р. – 17 осіб.

Ломбард має власний веб-сайт <http://www.lombard-garant.com.ua> 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 "ГАРАНТ КАПІТАЛ" до Національного банку України 11.04.2024р.

Річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік підготовлені та сформовані товариством на основі бухгалтерського обліку та фінансової 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 2023року 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. Річні звітні дані (дані звітності) за 2023 рік 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:

(коп.)

		На 01.01.2023	На 01.01.2024
1	Каса в національній валюті	68600000	110700000
2	Поточні рахунки в національній валюті	600000	1800000
	разом	69200000	112500000

Рух коштів по касі ведеться окремо по кожному відділенню. Сумарний оборот по надходженням складає 5582792197 коп.

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, проценти нараховуються та визнаються доходами в бухгалтерському обліку незалежно від їх фактичного надходження (за методом нарахування).

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. Для відображення повної, правдивої та неупередженої інформації про розмір дебіторської заборгованості, а також для дотримання принципу обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів, Товариством створюється резерв кредитних збитків. На суму такого резерву зменшується первісна вартість поточної дебіторської заборгованості і таким чином у фінансовій звітності відображається залишкова вартість дебіторської заборгованості – її чиста реалізаційна вартість.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю визнається такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

На підставі аналізу дебіторської заборгованості попередніх років Товариством розроблено найбільш прийнятний метод розрахунку резерву за термінами прострочення.

Виділяється три групи боргових вимог за строком непогашення (прострочення) заборгованості, по кожній групі сума дебіторської заборгованості множить на відсоток резервування, обчислюється сума резерву по кожній групі, результат підсумовується по дебіторській заборгованості в цілому.

Резерв очікуваних кредитних збитків обчислюється станом на кожну звітну дату. Розмір кредитних збитків розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику й формується за рахунок частини доходу.

Розрахований резерв кредитних збитків ПТ "Ломбард "Гарант Капітал" на 31.12.2023 року становить 14624000 коп.

Дебіторська заборгованість складеться:

(коп.)

	на 31 грудня 2023р.	на 31 грудня 2022р.
Кредити (позики) видані, за вирахуванням резерву на покриття кредитних збитків	273800000	258200000
Розрахунки за нарахованим відсотками за кредитами	58300000	86700000

Крім того, інша дебіторська заборгованість складається:

Розрахунки за претензіями	3300000	42000000
Дебіторська заборгованість покупців	2200000	2200000
Заборгованість за виданими авансами	7900000	2000000
<i>Всього дебіторська заборгованість</i>	<i>345500000</i>	<i>391100000</i>

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

Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів.

Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін.

2.5. Нерухоме майно

В звітні 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 в основи відсутнє.

В звітному році в Товаристві не відбувалось змін, 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 Договорів на оренду 21 приміщень, в місцях, за адресами де розміщені ломбардні відділення. З них 5 договорів - довгострокові.

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 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. Станом на 31.12.2023 р. установою відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування в сумі 127421700 коп. Орендне зобов'язання відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями в сумі 70209800 коп. та довгострокова частина у складі інших довгострокових зобов'язань в сумі 57211900 коп. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди за кожним об'єктом оренди із застосуванням фіксованої ставки.

По решті укладених договорів 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 звітні 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

as

Від 27 травня 2024 року

*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

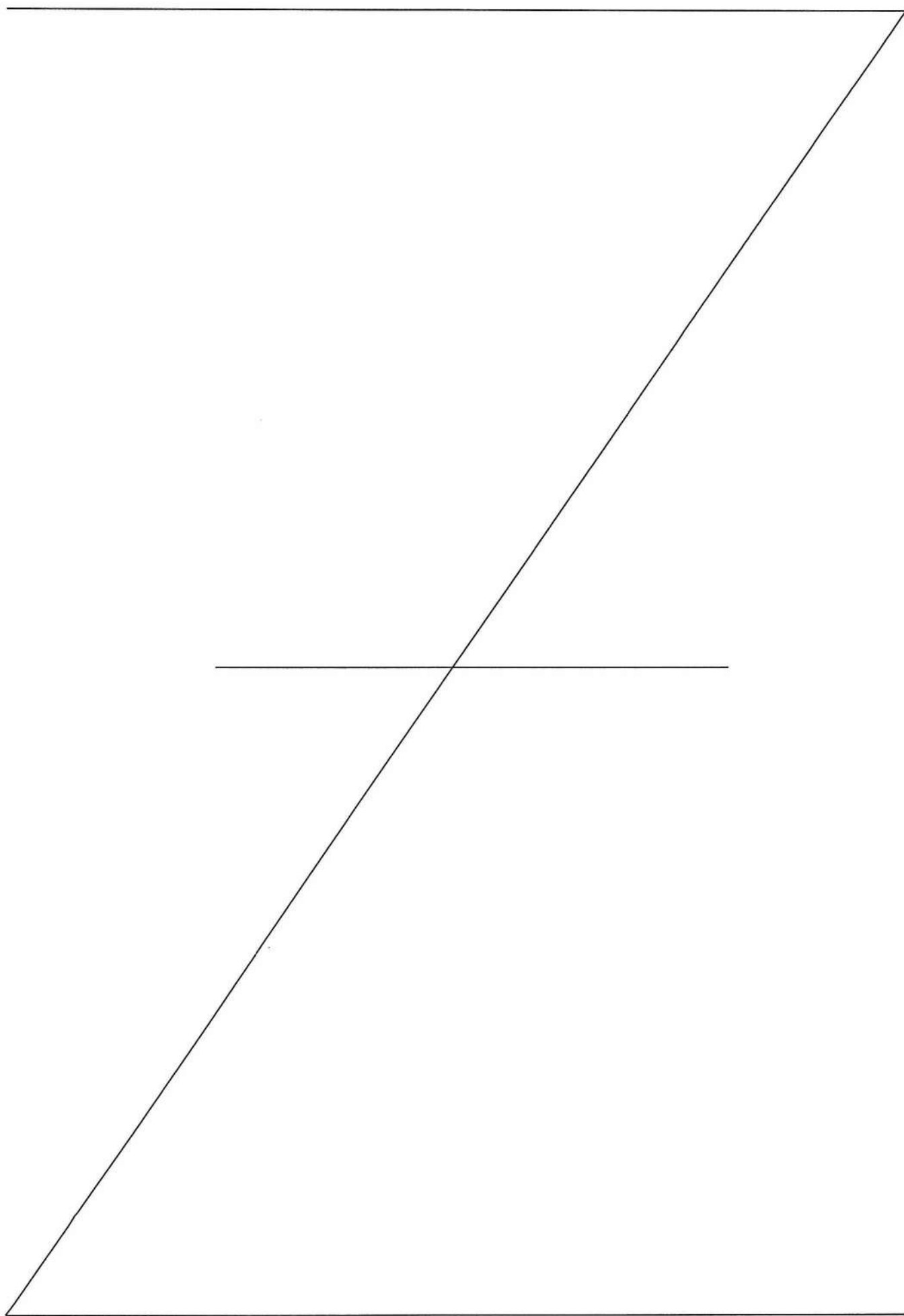
Дата та час формування витягу: 29.02.2024 09:14:18

Згідно оригіналу:



Директор ТОВ «АФ «Моноліт»

Н.І.Безуглова



Пронумеровано та прощунуровано: 28 аркушів
середня біла
Дир. ТОВ «АФ «Моноліт» Безуглова Н.І.
«10» червня 2022 р.

