



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, 0675561307 сайт: www.grantye.com

**ЗВІТ
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ
щодо річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»**

Адресат: Учасникам, Керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»; НБУ

Мета завдання з надання впевненості

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація стосовно річних звітних даних 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 таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі інформації стосовно річних звітних даних.

Предметом завдання є річні звітні дані Ломбарду, які містяться у:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2024 року (Додаток 2);
- Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2024 року (Додаток 3);
- Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024 року та

відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення діяльності та розкриття іншої інформації.

Обмеження щодо розповсюдження

Цей Звіт не може використовуватись для будь яких інших цілей, крім зазначених. Наш звіт призначений виключно для засновників, керівництва Ломбарду та Національного банку України та не може бути розповсюдженим між іншими сторонами. Оскільки, деякі застосовні критерії, що

використовувалися, розроблялися НБУ з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості

Ми виконали завдання, що забезпечує обґрунтовану впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає, щоб ми планували та виконували це завдання для отримання обґрунтованого рівня впевненості.

Незалежність та контроль якості

При виконанні завдання ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Міжнародний кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосовних в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту з управління якістю (МСУЯ) 1, «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» с (далі – МСУЯ 1), та відповідно встановленої нашої системи контролю якості, включаючи задокументовані політики та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих і нормативних актів.

Завдання було виконано незалежною та кваліфікованою командою, яка має відповідний досвід виконання завдань з надання впевненості.

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги і положення законодавчих актів України та інших нормативних правових актів відповідних уповноважених державних органів України, а саме, але не виключно, вимоги і положення:

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123;
 - Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-ІХ;
 - Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;
 - Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153
- Інформацією з предмету завдання є результат оцінювання предмета завдання за 2023 рік відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за 2023 рік.

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

Виконані процедури

Вибрані процедури залежать від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень у звітних даних за 2023 рік.

Для формулювання нашого висновку щодо звітних даних за 2023 рік, серед іншого, ми виконали такі процедури:

- отримали розуміння процесу складання Ломбардом звітних даних за 2023 рік;
- перевірили узгодженість звітних даних щодо обсягу та кількості наданих фінансових послуг та іншої наведеної у складі звітних даних фінансової інформації з даними бухгалтерського обліку Ломбарду та, де це було доречним, з фінансовою звітністю Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та переконалися в тому, що звітні дані за 2023 рік складено на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період;
- на вибірковій основі здійснили перевірку зазначених в звітних даних договорів фінансових послуг та іншої підтверджуючої документації Ломбарду;
- здійснили оцінку стосовно того, чи відповідають звітні дані за 2023 рік вимогам законодавства щодо повноти розкриття та подання зазначеної в них інформації.

Обсяг завдання з надання впевненості

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

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації стосовно річних звітних даних внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації, а також те, чи показує інформація, стосовно річних звітних даних, операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;
- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації стосовно річних звітних даних, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання річних звітних даних, відповідно до чинного законодавства України та за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання цих звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку для підтвердження достовірності даних на основі результатів виконаного нами завдання. Ми виконали завдання відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Завдання передбачало виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо того, чи складені дані на підставі достовірних наданих документів за відповідний період. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, підтвердження та запити; зіставлення даних товариства з вимогами нормативних та законодавчих актів України, оцінку достатності та відповідності отриманих доказів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, річні звітні дані ПТ "ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ" за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, ЗАТВЕРДЖЕНО Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123, та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення діяльності та розкриття іншої інформації. Звітні дані складені на підставі даних бухгалтерського обліку. Ми не виявили суттєвої невідповідності між інформацією яка наведена в річних звітних даних та річною фінансовою звітністю Ломбарду.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудита),
результатом якого є цей звіт
з надання впевненості, є

Шевченко О.П.
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

Від імені АКФ «ГРАНТБЕ»

Директор

Ольга Пархоменко
(реєстраційний номер 100048)

06.03.2024 року

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТБЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423

Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 556 13 07
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com



Дані про склад активів та пасивів ломбарду
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»

(повне найменування ломбарду)
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	27702205	19465230
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	-	-
Грошові кошти	030	25499002	39807606
Запаси	040	125549569	119246030
Векселі отримані	050	-	-
Дебіторська заборгованість усього:	060	113148065	137994600
Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	061	112325930	134305040
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	423387	884906
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страховими компаніями	063	-	-
Дебіторська заборгованість за платежами до бюджету	064	0	0
інша дебіторська заборгованість	065	398748	2804654
Витрати майбутніх періодів	070	735000	1268667
Усього активів	080	292633841	317782133
Пасив	код рядка	початок періоду	кінець періоду
1	2	3	4
Капітал, усього:	090	36375000	36375000
статутний капітал	091	29100000	29100000
пайовий капітал	092	-	-
додатковий вкладений капітал	093	-	-
інший додатковий капітал	094	-	-
резервний капітал	095	7275000	7275000
неоплачений капітал	096	-	-
вилучений капітал	097	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	235450118	265104873
Власний капітал, усього	110	271825118	301479873
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, усього:	120	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від банків	121	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від юридичних осіб	122	-	-
Залучені кошти на платній та безоплатній основі від фізичних осіб	123	-	-
Зобов'язання за розрахунками, усього:	130	18102469	13718949
Зобов'язання за розрахунками зі страховими компаніями	131	-	-
Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	132	5311900	6737149

Зобов'язання за розрахунками з учасниками	133	-	-
Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	134	12790569	6981800
Векселі видані	140	-	-
Доходи майбутніх періодів	150	2706254	2583311
Усього пасивів	160	292633841	317782133



Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Прокуда І. С.
(прізвище, ініціали)

Пяткова О. С.
(прізвище, ініціали)

"17" січня 2024 року



Дані про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
(повне найменування ломбарду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ломбарду 33977438

Станом на 01.01.2024 року
(I квартал, II квартал, III квартал, IV квартал)

Найменування показника	Код рядка	звітний квартал
1	2	3
1. Дані про кредитну діяльність		
Загальна сума наданих фінансових кредитів під заставу	010	8300550,60
Сума наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	8300550,60
Сума наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	012	0,00
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	9500528,18
Загальна сума погашених фінансових кредитів	030	8080759,50
сума погашених фінансових кредитів за рахунок майна, наданого в заставу	031	283133,00
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	1636876,45
Загальна сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами	050	1632261,26
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого в заставу	051	-
Загальна сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	990,15
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами за рахунок майна, наданого у заставу	061	-
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	66009,44
Загальна сума отриманого доходу	080	2117920,91
Сума отриманого доходу від нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	081	1636876,45
Сума отриманого доходу від нарахованої неустойки (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	990,15
Сума отриманого доходу від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком податку на додану вартість)	083	472125,79
Сума отриманого доходу від операцій за 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	4546,45

Сума отриманих інших доходів	088	3382,07
2. Дані про доходи та витрати		
Загальна сума витрат	090	1821373,36
Сума витрат на заробітну плату	091	941831,41
Сума витрат на оренду	092	96807,15
Сума витрат на охорону	093	18600,00
Сума витрат на страхування	094	-
Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	095	24790,91
Сума витрат на юридичні послуги	096	-
Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	097	0
Сума фінансових витрат	098	4022,21
Сума інших витрат	099	735321,68
3. Статистична інформація		
Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	100	1940
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	1940
Кількість наданих фінансових кредитів побутової техніки	102	-
Кількість наданих фінансових кредитів автомобілів	103	-
Кількість наданих фінансових кредитів нерухомості	104	-
Кількість наданих фінансових кредитів цінних паперів	105	-
Кількість наданих фінансових кредитів немайнових прав	106	-
іншого майна	107	-
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	135
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	113,8

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Прокуда І. С.
(прізвище, ініціали)

Пяткова О. С.
(прізвище, ініціали)

"17" січня 2024 року



Дані фінансової звітності
станом на 01.01.2024 року

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ»
(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

Середня кількість працівників

8

Код форми звітності

1

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	293875	265975	
первісна вартість	1001	2963400	2963400	
накопичена амортизація	1002	2669525	2697425	
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:				
первісна вартість	1010	27408330	19199255	
знос	1011	59755838	56197798	
Інвестиційна нерухомість	1012	(32347508)	(36998543)	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015			
Знос інвестиційної нерухомості	1016			
Довгострокові біологічні активи	1017			
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020			
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021			
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) /Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25):	1022	()	()	
інші фінансові інвестиції	1030			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035			
Відстрочені податкові активи	1040			
гудвіл	1045			
Відстрочені аквізиційні витрати	1050			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1060			
Інші необоротні активи	1065			
Усього за розділом I	1090			
II. Оборотні активи	1095	27702205	19465230	
запаси	1100	125549569	119246030	
Виробничі запаси	1101			
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103			
Товари	1104	125245402	119108677	
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	398748	1423442	
з бюджетом	1135	0	0	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	423387	884906	
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	112325930	135686252	
Поточні фінансові інвестиції	1160			

Гроші та їх еквіваленти				
Готівка	1165	25499002	39807606	
Рахунки в банках	1166	11266520	6009500	
Витрати майбутніх періодів	1167	12747782	33798106	
Частка перестраховика у страхових резервах	1170	735000	1268667	
У тому числі в:	1180			
Резервах довгострокових зобов'язань	1181			
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182			
Резервах незароблених премій	1183			
Інших страхових резервах	1184			
Інші необоротні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	264931636	298316903	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	292633841	317782133	

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду	Код форм звітності
I	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований пайовий капітал (Стандарт 1) / Капітал (Стандарт 25)	1400	29100000	29100000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	7275000	7275000	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	235450118	265104873	
Неоплачений капітал	1425	()	()	
Вилучений капітал	1430	()	()	
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495	271825118	301479873	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	6842465	1908661	
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення виплат 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 забезпечень (стандарт I) / довгострокові зобов'язання і цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	6842465	1908661	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				

Короткострокові кредити банків:	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	660000	220000	
Товари, роботи, послуги	1615	314354	14690	
Розрахунками з бюджетом	1620	5311900	6653282	
У тому числі з податку на прибуток	1621	5311900	6509600	
Розрахунками зі страхування	1625	0	83867	
Розрахунками з оплати праці	1630	0	306876	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645			
Поточна кредиторська заборгованість зі страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660	4973750	4531573	
Доходи майбутніх періодів	1665	2706254	2583311	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690			
Усього за розділом III	1695	13966258	14393599	
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	292633841	317782133	

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	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	210900224	206266038	
Чисті зароблені страхові премії	2010			
Премії підписані, валова сума	2011			
Премії, передані у перестрахування	2012			
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			
Зміна частки перерестраховиків у резерві незароблених премій	2014			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-34081139	-44324771	
Валовий:		176819085	161941267	
прибуток	2090			
збиток	2095		0	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110			
Зміна інших страхових резервів	2111			
Зміна частки перерестраховиків в інших страхових резервах	2112			
Інші операційні доходи	2120	891867	6456978	
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	-130130367	-130790694	
Витрати на збут	2150	-2479091	-2292016	
Інші операційні витрати	2180	-8534918	-5682982	
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:		36566576	29632553	
прибуток	2190			
збиток	2195	0	0	
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220			

Інші доходи	2240/2160			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250	-402221	-122197	
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()	
Інші витрати	2270/2165	0	0	
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	36164355	29510356	
Витрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) / податок на прибуток (Стандарт 25)	2295	0	0	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	-6509600	-5311900	
Витрати (доходи), які зменшують (збільшують) фінансовий результат після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) / чистий прибуток (збиток)т (Стандарт 25)	2310			
збиток	2350	29654755	24198456	
	2355	0	0	

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	29654755	24198456	

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	6836061	19293382	
Витрати на оплату праці	2505	71310227	70055378	
Відрахування на соціальні заходи	2510	15345055	15182513	
Амортизація	2515	6808230	5867881	
Інші операційні витрати	2520	40844803	28366538	
Разом	2550	141144376	138765692	

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	214641297	199469626	
Повернення податків і зборів	3005			
у тому числі податку на додану вартість	3006			
Цільового фінансування	3010	3592786	415446	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011			
Надходження авансів від покупців та замовників	3015	2583311	2706254	
Надходження від повернення авансів	3020	0	125000	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	454645	0	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	99015	0	
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	779762650	616115928	
Інші надходження	3095	58207	6427876	
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	-37314016	-45574328	
Праці	3105			
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-66075232	-56394577	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	-17516447	-15182512	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-21524721	-32410722	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-5311900	-16531200	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118			
Витрачання на оплату авансів	3135	-16212821	-15879522	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-3692109	-1133748	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-6600944	-3714465	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150			
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155			
Інші витрачання	3190	-830055060	-646286200	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-56178	-334435	
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	-1650000	-6198820	
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	-1650000	-6198820	
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	0	-30862630
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	-2398600	-2917400
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2398600	-33780030
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	14308604	-15749707
Залишок коштів на початок року	3405	25499002	41219606
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	39807606	25499002

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 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	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-	-	-	-	-
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 отримання частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-	-	-	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	X	-	X	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-	-	-	-	-

Звіт про власний капітал

[illegible]

Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225									
Внески учасників: Внески до капіталу	4240									
Погашення заборгованості з капіталу	4245									
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260									
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265									
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Вилучення частки в капіталі	4275									
Зменшення номінальної вартості акцій	4280									
Інші зміни в капіталі	4290									
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295					29654755			29654755	
Залишок на кінець року	4300	29100000			7275000	265104873			301479873	



Керівник
Головний бухгалтер
Дата подання звіту

Прокуда І. С.
(прізвище, ініціали)
Пяткова О. С.
(прізвище, ініціали)
"18" січня 2024 року

Пропиновано, прокумеровано
та скріплено відбитком
печатки _____ аркушів

Аудитор АКФ «Грант»

Мевченко О.П.

