



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА «БІЗНЕС ПАРТНЕРИ»**

79020, м. Львів, вул. Масарика 18, 130 тел. +38 (032) 249-36-61,
+38 (050) 317 36 61, +38 (067) 370 58 46, www. bp-audit.com.ua
ЄДРПОУ 37741155; Поштова адреса: 79020, а/с 8759

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм №4463 від 29 вересня 2011 р.
Свідоцтво про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг від 28.09.2017р.

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо звітних даних
Повного Товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і
Компанія»
за рік, що закінчився 31.12.2022 року**

Адресат

Учасникам та керівництву Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»,
Національному банку України.

Інформація про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія», (надалі – Товариства) на відповідність його показників на 31.12.2022 року, та за рік, що закінчився на цю дату, що включають:

- загальну інформацію про ломбард за 2022 рік (FR0);
- дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2022 рік (LRB);
- дані про діяльність ломбарду за 2022 рік (LRD).

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III.;
- Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021р.;
- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. № 123.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Ця відповідальність охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є

аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Аудиторська фірма дотримувалася вимог Міжнародного стандарту МСУЯ 1 та МСУЯ 2 та впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданого Міжнародною федерацією бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовані критерії визначені у Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 ми попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами ніж Повне товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» та Національний банк України.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Товариства. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Товариства та показниками фінансової звітності за звітній період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123.

Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Проте, ми звертаємо увагу користувачів на той факт, що існує відмінність між концептуальними основами, що застосовуються при складанні звітних даних та фінансової звітності. Так, концептуальною основою, що застосовується при складанні звітних даних Товариства є відповідні Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від

25.11.2021р. №123, а концептуальною основою, що застосовується при складанні фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Висновок із застереженням

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості звітних даних Повного товариства «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія» станом на 31.12.2022 року.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням» даного звіту, ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що звітні дані складені не у відповідності до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021р. №123.

Основа для висновку із застереженням

Аудитори звертають увагу, що Товариство не в повній мірі оцінило очікувані кредитні збитки за фінансовим активом – дебіторська заборгованість. Це може призвести до викривлення цієї іншої інформації, зокрема Даних про склад активів та пасивів ломбарду та Даних про діяльність ломбарду.

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	Повне товариство «Ломбард «Аурум 585» Маркевич Н.В. і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	37030780
Місцезнаходження	79070, Львівська обл., м. Львів, пр.Червоної Калини, б.36
Дата і номер державної реєстрації	17.03.2010 року № 1 415 107 0004 023428
Номер, серія, дата видачі та термін дії ліцензії на здійснення діяльності	Ліцензія: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 18.05.2017 року видана на підставі розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 18.05.2017 року № 1855, безстрокова.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД № 207 від 09.09.2010 року видане на підставі розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 693 від 09.09.2010 року
Перелік учасників (частка учасника)	Маркевич Наталія Василівна 9% з внеском 90 000,00 грн. Козлюк Андрій Миколайович 91% з внеском 910 000,00 грн.
Основні види діяльності	64.92 - інші види кредитування
Середня кількість працівників	7
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2021 року	Три відокремлених підрозділів за адресою: ВП №1 – Львівська обл., м. Львів, вул. Зустрічна, буд. 1.; ВП №4 - Львівська область, м. Старий Самбір, вул. Лева Галицького, буд.13/1, 2-й поверх.
Редакція Засновницького договору	Затверджений зборами учасників, протокол від 20.07.2018 року

Основні відомості про Аудитора

Аудитор, результатом якого є цей звіт, є Стельмах Володимир Романович, сертифікат №006684 від 29.04.2010 року, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів 102032.

Аудиторська фірма: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери». Адреса аудиторської фірми: 79020, Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. (032)249-36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, вул. Лемківська 9а, офіс 21. Веб сайт: <http://www.bp-audit.com.ua/>.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3; Товариство включене в 3 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності та в 4 Розділ реєстру Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Дата та номер договору: №522/1 від 06.03.2023 року.

Дата початку та дата закінчення: 07.03.2023 року по 21.04.2023 року

Дата звіту надання впевненості:

21 квітня 2023 року

Аудитор

Стельмах В.Р.

Директор

ТОВ АКФ "Бізнес Партнери"



Дуприк Н.А.

Код форми

FFRO

Звітна дата

01.01.2023

Код ЄДРПОУ підприємства

37030780

Директор
ЛЕВ АРДЕНІ МИКОЛАЙОВИЧ

К. А. ДРФО: 2837594413

КВЕД "МАСТЕРКВ" ТОВ "АГІТ
-АГЕНТ"

Діяльність: 04.04.2023

1.1.1.24

FR0. Дані фінансової звітності

Код показника	Код ознаки операції	Код форми звітності	Код виду капіталу	Сума/кількість за звітний період/на початок звітного періоду	Сума/кількість за аналогічний період попереднього року/на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
FR001010 Основні засоби	#	1	#	2 123 641	1 564 549
FR001011 Первісна вартість основних засобів	#	1	#	17 383 260	17 383 360
FR001012 Знос основних засобів	#	1	#	15 259 619	15 818 811
FR001095 Усього необоротних активів	#	1	#	2 123 641	1 564 549
FR001100 Запаси	#	1	#	8 900	0
FR001101 Виробничі запаси	#	1	#	8 900	0
FR001104 Товари	#	1	#	0	0
FR001130 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	#	1	#	79 540	44 700
FR001135 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	#	1	#	1 322	1 322

FR00136 Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	#	1	#	1 322	1 322
FR001140 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	#	1	#	19 378 547	17 656 010
FR001155 Інша поточна Дебіторська заборгованість (Стандарт 1)/поточна Дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	#	1	#	74 683 028	78 900 051
FR001165 Гроші та їх еквіваленти	#	1	#	18 666 265	11 440 826
FR001166 Готівка	#	1	#	12 102 011	9 789 282
FR001167 Рахунки в банках	#	1	#	6 564 254	51 544
FR001170 Витрати майбутніх періодів	#	1	#	626 550	244 248
FR001195 Усього оборотних активів	#	1	#	113 444 152	108 287 157
FR001300 Баланс за активами	#	1	#	115 567 793	109 851 706
FR001400 Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	#	1	1	100 000 000	100 000 000
FR001415 Резервний капітал	#	1	4	1 884 470	1 884 470
FR001420 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	#	1	5	-1 202 211	-89 985

FR001495 Усього власного капіталу	#	1	#	100 682 259	101 794 485
FR001615 Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	#	1	#	592 334	1 198 700
FR001620 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	#	1	#	891 901	446 863
FR001625 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	#	1	#	1 252 675	512 048
FR001630 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	#	1	#	3 831 686	1 459 863
FR001660 Поточні забезпечення	#	1	#	8 316 938	4 439 747
FR001690 Інші поточні зобов'язання	#	1	#	0	0
FR001695 Усього поточних зобов'язань і забезпечення	#	1	#	14 885 534	8 057 221
FR001900 Баланс за пасивами	#	1	#	115 567 793	109 851 706
FR002000 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	#	1	#	77 655 136	120 379 840
FR002050 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	#	1	#	-70 094 225	-89 665 724

FR002090 Валовий прибуток	#	1	#	42 448 363	15 914 853
FR002120 Інші операційні доходи	#	1	#	-34 053 170	-38 670 636
FR002130 Адміністративні витрати	#	1	#	-14 845 315	-7 658 213
FR002180 Інші операційні витрати	#	1	#	1 110 789	300 120
FR002190 Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	#	1	#	1 110 789	300 120
FR002290 Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 1)/фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)	#	1	#	1 110 789	300 120
FR002350 Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1)/чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	#	1	#	1 110 789	300 120
FR002465 Сукупний дохід	#	1	#	52 180 168	62 845 073
FR002505 Витрати на оплату праці	#	1	#	13 125 972	15 467 694
FR002510 Відрухування на соціальні заходи	#	1	#	559 092	2 750 891
FR002515 Амортизація	#	1	#	53 127 478	54 930 915
FR002520 Інші операційні витрати	#	1	#		

FR002550 Разом елементи операційних витрат	#	1	#	118 992 710	135 994 573
FR003000 Надходження коштів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	#	1	#	79 408 423	114 673 776
FR003010 Надходження коштів у результаті цільового фінансування	#	1	#	705 034	84 582
FR003035 Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	#	1	#	0	5 320
FR003055 Надходження фінансових установ від повернення позик	#	1	#	205 327 955	307 006 204
FR003095 Інші надходження у результаті операційної діяльності	#	1	#	23 700 000	10 000 000
FR003100 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	#	1	#	-35 358 170	-42 283 849
FR003105 Витрачання на оплату праці	#	1	#	-48 224 405	-50 475 324
FR003110 Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	#	1	#	-15 033 577	-15 225 025
FR003115 Витрачання на оплату зобов'язання з податків і зборів	#	1	#	-10 986 160	-11 568 475
FR003118 Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	#	1	#	-10 986 160	-11 568 475

FR003159 Витрачання фінансових установ на надання позик	#	1	#	-197 211 460	-298 004 833
FR003190 Інші витрачання в результаті операційної діяльності	#	1	#	-1 869 079	-1 642 385
FR013195 Чистий рух коштів від операційної діяльності (за прямим методом)	#	1	#	458 861	12 569 991
FR013230 Надходження від погашення позик (за прямим методом)	#	1	#	1 000 000	5 200 320
FR013275 Витрачання на надання позик (за прямим методом)	#	1	#	-8 684 300	-10 000 000
FR013295 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	#	1	#	-7 684 300	4 799 680
FR013305 Надходження від отримання позик (за прямим методом)	#	1	#	0	0
FR013395 Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	#	1	#	0	0
FR013400 Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	#	1	#	-7 225 439	7 740 311
FR013405 Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	#	1	#	18 666 265	10 925 954
FR013415 Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	#	1	#	11 440 826	18 666 265

FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	1	1	100 000 000	0
FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	1	4	1 884 470	0
FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	1	5	-1 202 211	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	1	1	100 000 000	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	1	4	1 884 470	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	1	5	-1 202 211	0
FR004100 Чистий прибуток (збиток) за звітний період	#	1	1	5	1 110 789	0
FR004295 Разом змін у капіталі	#	1	1	5	1 110 789	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	1	1	100 000 000	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	1	4	1 884 470	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	1	5	-89 985	0
FR090000 Середня кількість працівників	#	1	1	#	7	0

Код форми

FLRB

Директор

Звітна дата

01.01.2023

СВІСЛЕНКО АНДРІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Код ДРФО: 2857504413

Код ЄДРПОУ підприємства

37030780

КІ0800044011000

КРЕДИТ "MASTERKEY" ТОВ "АКТ

-МАСТЕР"

Дата підпису: 04.04.2023

13:23:22

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток №2)

Код показника	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3
СКВО001 Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	2123641	1564549
LRB0030 Грошові кошти	18666265	11440826
LRB0040 Запаси	8900	0
LRB0060 Дебіторська заборгованість, усього	94142437	96602083
LRB0061 Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	54566075	46418830
LRB0062 Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	19378547	17656010
LRB0065 Інша дебіторська заборгованість	20197815	32527243
LRB0070 Витрати майбутніх періодів	626550	244248
LRB0080 Усього активів	115567793	109851706
LRB0090 Капітал, усього	101884470	101884470
LRB0091 Статутний капітал	100000000	100000000
LRB0095 Резервний капітал	1884470	1884470
LRB0100 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-1202211	-89985
LRB0110 Власний капітал, усього	100682259	101794485
LRB0130 Зобов'язання за розрахунками, усього	14885534	8057221
LRB0132 Зобов'язання за розрахунками з бюджетом та позабюджетними фондами	2144576	958911
LRB0134 Зобов'язання за розрахунками з іншими кредиторами	12740958	7098310

LRD0920 Сума витрат на оренду	22785000
LRD0930 Сума витрат на охорону	3650000
LRD0950 Сума витрат на рекламу та маркетингові послуги	649000
LRD0970 Сума витрат на формування резерву для покриття ризиків	14069835
LRD0990 Сума інших витрат	12506135
LRD1000 Загальна кількість наданих фінансових кредитів під заставу	610
LRD1010 Кількість наданих фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	445
LRD1020 Кількість наданих фінансових кредитів під заставу побутової техніки	156
LRD1070 Кількість наданих фінансових кредитів під заставу іншого майна	9
LRD1200 Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	556