



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код 21357002, р/р 26000267539 в ВАТ Райффайзен Банк Аваль м. Київ, МФО 380805
20300, Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
<http://www.monolit-elita.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua
Свідоцтво АПУ № 001943

Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»
за 2017 рік

Адресат:
Власникам та керівництву Повного товариства
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,
МАРТИНЕНКО В.М.», для подання
до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

м. Київ, 2018 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» за 2017 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Повного товариства «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ломбарду на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для використання до завдань з 1 червня 2017 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу, не змінюючи нашу думку, на те, що Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих районів Донецької і Луганської областей, Криму. Українська гривня в результаті вищезазначених факторів і негативних очікувань населення країни, за останні роки значно девальвувала. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Висловлюючи свою думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність фінансової установи складену на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 фінансова установа у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній 2016 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності та відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві. Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація

Керівництво товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Інша інформація складається з Звітності, яка подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг, й містить:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Й не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані згідно «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2017, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Інформація ломбарду відповідає обліковим даним та даним фінансової звітності товариства за 2017 рік. Розмір та склад активів та пасивів у Звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2017 р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. Дані звітності ломбарду в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2017 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, а саме, суттєвого викривлення цієї іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік, відповідно до застосовної концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування ломбарду.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були керівник ломбарду та головний бухгалтер: директор товариства Мальков Ігор Вікторович та головний бухгалтер Франчук Вадим Вікторович.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо 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 цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та підтримуємо професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, 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 аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних документів

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2017 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню.

Річна фінансова звітність підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. Аудитори проаналізували, чи існують події чи умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності, що аудитори вважають

доречним. Ми отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо доречності використання персоналом припущення про безперервність.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2017 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа є для ломбарду прийнятною.

Ми отримали обґрунтовану впевненість в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, й у всіх суттєвих аспектах складена відповідно до застосовної концептуальної основи.

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми враховували вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 05.01.2017року; «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги «Методичних рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142

Діяльність фінансової установи, ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», з змінами, та інших.

Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме: надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання конкретних послуг та примірні Договори надання послуг, які розроблені й затверджені згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2017 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюється відповідно до заключного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті

6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В 2017 році форма договору переглядалась.

На підприємстві у відповідності з Засновницьким договором ломбарду розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порухень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не викуплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Фінансова установа, згідно затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала 11.05 2017 року Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково. На протязі 2017 року відсутній період, в який ломбард не мав права займатись наданням фінансових послуг.

В 2017 році в ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі, в розмірі статутного капіталу, тому потреби у внесення суттєвих змін до інформації, яка міститься в реєстраційній картці в Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України не було.

Посадові особи товариства, а саме, директор та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання в 2017 році й мають Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів. Посадові особи ломбарду, що працювали в 2017 році, якими є директор та головний бухгалтер, відповідають професійним вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ встановлених Нацкомфінпослуг.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, дані про який внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в НКФП. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Приміщення, в якому розміщений офіс ломбарду й здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. В 2017 році ломбард мав 18 зареєстрованих відокремлених підрозділів, з них 13 розміщені на першому поверсі й мають доступне обслуговування для осіб з інвалідністю, 3 підрозділи розташовані на 2 поверсі та забезпечені кнопками виклику, 2 підрозділи розташовані на 0 поверхах, (з них один обладнаний пандусом, а інший забезпечений кнопкою виклику).

Ломбард має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки, в кожному відділенні встановлене РРО. Порухень встановлених лімітів кас не виявлено. Не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ аудиторами не виявлено.

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг.

Ломбард розкрив інформацію в Примітках до фінансової звітності щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, враховуючи вимоги прийнятих стандартів фінансової звітності.

В 2017 році до товариства не застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітної періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створення відокремлених підрозділів ломбарду наявні в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005 № 3981 зі змінами та доповненнями.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2017 році не змінювався. Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу й дату надання аудиторського висновку, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 1 000 000,00 (один мільйонів) грн. 00 коп., що є достатнім й дає право працювати через відокремлені підрозділи. Статутний капітал ломбарду формується виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу оплачений на 100%. Перелік засновників повного товариства не змінився. Засновниками є дві фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України.

Фізичні особи, учасники товариства, не є резидентами держав-агресорів.

Ні керівництво товариства, ні учасники й кінцеві вигодоотримувачі не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець звітної періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2017 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства" та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітної періоду становить 300 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2017 року складає 1381,0 тис. грн.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно та в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітної періоду складає 1381 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітної періоду, є більшою розміру статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2017 року має вісімнадцять відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені

підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлені підрозділи. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах; вони можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ». Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному виробу з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в 2017 році не проводив нарахування/донарахування резерву для відшкодування можливих втрат на кінець звітного періоду по категоріям ризику, т.я. заставне майно вважає високоліквідним.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. У ломбарді наявні необхідні документи, які підтверджують визначення окремої посадової особи та проведення нею внутрішнього аудиту, затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих ломбардом в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики. Облікова політика ломбарду у звітному періоді не змінювалась. Ломбард проводить оцінку потреби зменшення корисності активів при формуванні фінансової звітності за рік.

Станом на 31.12.2017 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі виробу з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння та побутова техніка, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ломбарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться відповідно Засновницького договору та вимог законодавства. Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Ломбарду та його економічних вигід. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів. Доходом за 2017 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, та інші операційні доходи. У фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку за 2017 рік.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку ломбарду відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду та зарплатних податків в 2017 році, встановлено що нарахування відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

Надана ломбардом інформація в представлених фінансових звітах та розкрита в примітках до фінансової звітності дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта аудиту.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансової звітності за 2017р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової установи за результатами на 31 грудня 2017року.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань не виявлено. Стан розрахунків з податковою по окремим податках на кінець року відповідає обліку. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Основні показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2016– 2017 роки наведені в таблиці:

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Відповідність нормативам
		2016р	2017р		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	17,759	12,151	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	24,185	19,384	>1,0	+
3	Чистий оборотний капітал	1252,0	1342,0	>0	+
4	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,960	0,950	>0,5	+
5	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,959	0,948	>0,1	+

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальноствановленим нормативним значенням, причому в абсолютному значенні всі вони, без виключень, підвищились в порівнянні з минулим роком.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 12,15, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 19,38, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0 , ЧОК складає 1342 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні $КАВТ > 0,5$ на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів склала 0,96 та 0,95, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні $>0,1$, КВВОЗ складає 0,95, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним доказом можливості безперервної роботи ломбарду на протязі наступних 12 місяців, не зважаючи на складні економічні умови.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення правлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Основні відомості щодо договору:

Аудит проведено згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 29/11-17 від 29 листопада 2017 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці, внутрішнім положенням ломбарду.

Аудит охоплює період з «1» січня 2017 р. по «31» грудня 2017 року.

Перевірка проводилась в термін з «20» листопада 2017 року по «11» квітня 2018 року.

Основні відомості про ломбард:

1. Повне та коротке найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ»
2. Код ЄДРПОУ	35827036

3. Місцезнаходження	20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Леніна, будинок 34.
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата запису: 20.03.2008 Номер запису: 1 025 102 0000 000936
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	zareєстровано 18 травня 2015 року, № запису 1 025 105 0004 000936
6. Види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування.
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	22
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	18
11. Розмір статутного капіталу	1 00 000,00 грн,
12. Засновники ломбарду	1. Фізична особа підприємець - МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ГОНТИ, будинок 36А, квартира 49 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн. Розмір частки складає 50%. 2. Фізична особа підприємець - МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., місто Умань, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 68, квартира 39 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00грн. Розмір частки складає 50,00%.
13. Наявність ліцензій	11.05 2017 року отримано Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- | | |
|--|--|
| 1. Назва | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» |
| 2. Код ЄДРПОУ | 21357002 |
| 3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців | 09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467 |
| 4. Юр. адреса | 20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6 |
| 5. к. тел., ел. адреса. | +38 050 312 72 82;
info@monolit-elita.com.ua |
| 6. Свідоцтво АПУ | про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року. |
| 7. Аудитори, що проводили перевірку: | 1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № |

003025, чинний до 19 грудня 2020 року.

2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2022 року.

8. Наказ АПУ

Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.

9. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року.

Висновок складено у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2017 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2017 та 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності, в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2017 рік
2. Звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» до Нацкомфінпослуг за період 2017 року.
 - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
 - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»,
аудитор:
МП



Безуглова Наталія Іванівна
(Сертифікат 003025, чинний до 19.12. 2020 р.)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:
(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р., про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, чинне до 29.10.2020р.)

20300,
м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

11 квітня 2018 року.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	ЧЕРКАСЬКА	за КОАТУУ	35827036		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	711080000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	260		
Середня кількість працівників	21		64.92		
Адреса, телефон	вулиця ЛЕНІНА, буд. 34, м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА обл., 20300		46407		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), графові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002	3	3
Незакінчені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	44	39
первісна вартість	1011	167	167
знос	1012	123	128
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	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	44	39
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незакінчене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Платіжні біологічні активи	1110	-	-
Державні перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	346	527
Платіжні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гривні та їх еквіваленти	1165	959	887
Готівка	1166	958	884
Резерви в банках	1167	1	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина 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	1 306	1 415
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 350	1 454

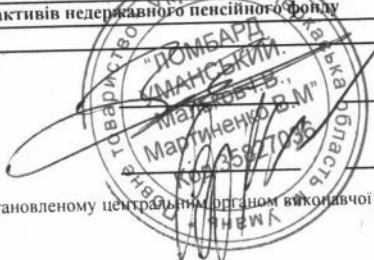
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у довідках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Надвичисні курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	200	300
Резервний капітал	1420	81	66
Резервований прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Резервований капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	1 296	1 381
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Бюджетна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
з тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Привласнений фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1549	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Венеселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товарами, роботами, послугами	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	18	20
з тому числі з податку на прибуток	1621	18	19
розрахунками зі страхування	1625	6	6
розрахунками з оплати праці	1630	27	29
розрахунками з оплати праці	1635	3	18
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	-	-
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	-
Інші поточні зобов'язання	1695	54	73
Усього за розділом III	1700	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1800	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1900	1 350	1 454
Баланс			

Керівник

Головний бухгалтер

Мальков Ігор Вікторович

Франчук Вадим Вікторович



Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ТОВ «АД «Моноліт»
 Директор: *Безуглова Н.І.*

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В.,** за ЄДРПОУ
МАРТИНЕНКО В.М."
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
35827036		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 539	1 162
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(107)	(139)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 432	1 023
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	31	39
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 359)	(962)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	104	100
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	103	100
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(18)	(18)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	85	82
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	85	82

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	894	556
Відрахування на соціальні заходи	2510	169	109
Амортизація	2515	6	22
Інші операційні витрати	2520	291	274
Разом	2550	1 360	961

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
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	-	-

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АТ «Моноліт»
Директор: *Н.І. Безуглова* Н.І.



Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
35827036		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 539	1 162
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	8	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	16	3
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	31	39
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	10 947	10 735
Інші надходження	3095	366	140
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(287)	(270)
Праці	3105	(709)	(439)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(168)	(95)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(206)	(116)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(16)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(188)	(100)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1)	(1)
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	(11 242)	(10 971)
Інші витрачання	3190	(366)	(140)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-72	47
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	-72	47
Залишок коштів на початок року	3405	959	912
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	887	959

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович

Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АД/МОНОЛІТ»
Директор: *Безуглова Н.І.*



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості капіталу	4245								0
Видучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	100	-18	0	0	82
Залишок на кінець року	4300	1000	15	0	200	81	0	0	1296

Керівник

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

(прізвище)

Франчук Вадим Вікторович

(прізвище)

Фінансова звітність перевірена та підтверджена
ТОВ «АД» «Моноліт»
 Директор: *[Signature]* Безуглова Н.І.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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				100	(15)	-	-	85
Залишок на кінець року	4300				300	66	-	-	1 381

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «Моноліт»
Директор: *Н.І. Безуглова*



Примітки
до річної фінансової звітності,
стислий виклад суттєвих облікових політик, розкриття та загальна інформація
 ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», складені у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що
 закінчився на 31 грудня 2017 року.

Примітка 1. Загальні положення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 20 березня 2008 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 025 102 0000 000936.

Код ЄДРПОУ35827036.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 14 травня 2008 року, № запису 1 025 105 0001 000936.

Протягом звітного 2017 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

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

64.92 Інші види кредитування.

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

Ломбард в 2017 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. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15102202, серія та номер свідоцтва ЛД № 370, дата видачі – 12 червня 2008 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 748 від 12 червня 2008 року.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» - 20300, Україна, Черкаська обл., м. Умань, вул. Європейська (Леніна), 34.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2016р. становила 21 чол.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Повний пакет фінансової звітності за 2017 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2017р. Потреби в перегляді фінансової звітності за 2016 рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт, на якому розміщена загальна інформація по всім відділенням та фінансова звітність за попередні роки.

Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів в 2017 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2017 рік, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2017 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р.

Примітка 2.3. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Примітка 2.4. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2018 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2017 рік:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

з 01.01.2019 р., дострокове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2017 рік, а саме, Поправки до МСФЗ (IAS) 12 щодо визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків, та Поправки до МСФЗ (IAS) 7 щодо ініціатив в сфері розкриття інформації; а також Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 по класифікації і оцінці операцій з виплат на основі акцій, Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 по операціях в іноземній валюті та попередня оплата, Поправки до МСФЗ (IAS) 40 щодо змін категорії інвестиційної нерухомості, що діють з 1 січня 2018 року, впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та на результати його діяльності за 2017 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2017 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2017 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

Основні засоби:

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Термін корисного використання признати :

- Будівлі та споруди (капітальний ремонт) 240 міс
- комп'ютери, ноутбуки, принтери та інша орг. техніка - 24 міс
- машини та обладнання - 48 міс.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

Підприємство застосовує (обирає) модель собівартості.

Підприємство виділяє наступні класи основних засобів:

- Земля, споруди (в т ч капітальні поліпшення (ремонти) орендованих приміщень)

- Офісне та конторське обладнання, меблі та інвентар
- Транспортні засоби та причепа
- Інші основні засоби

Нематеріальні активи

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- права використання природними ресурсами – 10 років,
- права на знаки для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,
- інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт.

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Запаси.

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводити. Встановити відсоток на рівні 7,43%.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на:

- довгострокові;

- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;
- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренда класифікується як операційна.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Доходи і витрати

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

Податковий облік

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2017 рік.

Ломбард визначає дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуте стягнення), тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, суму доходу від реалізації можна достовірно визначити, а проценти та пеня - по фактичній оплаті.

Доход (виручка від реалізації) (тис. грн.)

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

Стаття	2016 рік	2017 рік
Доход (Виручка) від реалізації послуг	1539	1162
Інші операційні доходи	31	39
Всього	1570	1201

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2016 рік	2017 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	6	22
Витрати на оплату праці	894	556
Витрати на соціальні заходи	169	109
Інші операційні витрати	291	274
Всього	1360	961

Чистий прибуток товариства за 2017 рік становить 85 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду склав 66 тис грн. (81 тис грн на початок «+» 85 тис грн звітного періоду «-» 100 тис на резервний капітал), а резервний капітал відповідно збільшився на 100 тис грн і на кінець звітного періоду сягнув значення 300 тис грн. Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, й становлять 18 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2016 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його не врахований.

Станом на 31 грудня 2016 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Номер рахунку	Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
	Основні засоби	167	101	66
103	Будинки, споруди та передавальні пристрої	70	28	42
106	Інструменти, прилади та інвентар	97	95	2

Станом на 31 грудня 2017 року основні засоби ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Номер рахунку	Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
	Основні засоби	167	128	39
103	Будинки, споруди та передавальні пристрої	70	32	38
106	Інструменти, прилади та інвентар	97	96	1

До усіх груп основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об'єкт. Застосовується ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 10 грн.

Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрахована згідно встановлених товариством термінів корисного використання, станом на 31.12.2017 року становить 128 тис. грн. Накопичена амортизація становить 76,65 % первісної вартості основних засобів. Амортизація, нарахована за рік становить 5 тис грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів.

В запасах Ломбарду обліковуються товари – поставлені на баланс заставні вироби по оціночній вартості, що не викуплені позичальниками. Бухгалтерський облік даних запасів

відбувається в розрізі їх найменування, кількості та маси (останнє ювелірних виробів). Залишок товарів на кінець періоду складає 0 тис грн..

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2017 року в сумі 527 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 527 тис. грн.

Дебіторська заборгованість:

Номер рахунку	Назва	2016	2017
377	Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	338	527
652	Розрахунки з ФСС з ТВП	8	0
Разом		346	527

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникала. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2017 року залишок грошових коштів складає 887 тис. грн.. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Примітка 7. Інше.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками :

- Мальковим Ігорем Вікторовичем, стосовно оренди приміщень та отримував від нього поворотну фінансову допомогу, яка на звітну дату повернута в повному обсязі, та
- Мартиненко В. М. (ФОП) – реалізовували йому незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2017р наявна кредиторська заборгованість в сумі 18500 грн)

Заробітна плата та поточні забезпечення.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2017 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати, крім премій, керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Встановлено відсоток на рівні 7,43%. Станом на 31 грудня зроблений перерахунок створеного/використаного протягом року резерву на покриття відпускних та ЄСВ по кожному працівнику використовуючи інформацію про кількість невикористаних днів відпустки та середньоденний заробіток кожного (на кінець року невикористаних днів відпусток за працівниками не рахується – все використано в повному обсязі)

Безперервність діяльності.

Ломбардом розроблено План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 3 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму

повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в неосязному майбутньому.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом ПТ «Ломбард «Форум» (Михайленко і Компанія)» фінансової звітності за 2017 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 6 лютого 2018 року

Події після дати балансу.

В період між датою балансу і датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор

Мальков І.В.

Головний бухгалтер

Франчук В.В.

Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «Аудіторська фірма
«Моноліт»
Директор: *Безуглова Н.І.*



Контрольна сума 4E98B78DC78B334D63A75E6D093CA97132D55F31

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ, МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	20300 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, УМАНСЬКИЙ РАЙОН УМАНЬ, Леніна, буд 34
Телефон, факс	04744 46407, 46407
Ідентифікаційний код кредитної спілки за ЄДРПОУ	35827036
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102202
Кількість відокремлених підрозділів	18
П.І.Б. керівника ломбарду	Мальков Ігор Вікторович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Франчук Вадим Вікторович

Дані надаються за описом:

1. Загальна інформація про ломбард (Додаток 1)
2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток 2)
3. Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3)

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)Франчук Вадим Вікторович
(прізвище, ініціали)

25 січня 2018 р.

Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «Аудиторська фірма
«Моноліт»
Директор: *Безуглова Н.І.* Безуглова Н.І.



Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М."
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	44,31	38,62
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	958,60	887,69
Запаси	040	0	0
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	347,89	527,98
за наданими фінансовими кредитами	061	337,86	527,08
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	0	0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0,49	0
інша дебіторська заборгованість	065	9,54	0,90
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1350,80	1454,29
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	1215	1315
статутний капітал	091	1000	1000
паіовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	15	15
резервний капітал	095	200	300
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	81,34	66,05
Власний капітал, усього	110	1296,34	1381,05
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	54,46	73,24
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	24,61	25,57
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	29,85	47,67
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	1350,80	1454,29

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)Франчук Вадим Вікторович
(прізвище, ініціали)

25 січня 2018 р.

Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «Моноліт»
Директор: Безуглова Н.І.



25.01.2018

Контрольна су... 6D093CA97132D55F31

Додаток 3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М." (повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Table with 4 columns: Name, Code, Quarterly Report, and Start of Reporting Period. Rows include financial metrics like 'Дані про кредитну діяльність', 'Сума наданих фінансових кредитів', 'виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння', etc.

Керівник
Головний бухгалтер
Дата подання звіту

Мальков Ігор Вікторович (прізвище, ініціали)
Франчук Вадим Вікторович (прізвище, ініціали)
25 січня 2018 р.

Фінансова звітність перевірена та підтверджена ТОВ «Аудітол» Директор: Безуглова Н.І.

Пронумеровано та прошнуровано: (37)

Решет с. 444 аркушів

Дир. ТОВ «АФ «Моноліт»» *В. В. Безуглова* Н.І.

«Т» *Київ* 2018рр

