



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Код 21357002, 20300, Умань, вул. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
п/р 26001878917033 в ПАТ «УкрСиббанк», МФО 351005

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

В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 001943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

щодо фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»**

за 2018 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. Умань, 2019 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності, підприємства Повне товариство «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.» (ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», Код 35827036), за 2018 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, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017рр., («МСА»), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.05.2018 року, для використання до завдань з 1 липня 2018 року й які викладені на сайті.

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 на *Примітку 5*. Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих

районів Донецької і Луганської областей, Криму. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, результатів президентських та парламентських виборів, 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. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на *Примітку 2.1*. Фінансова звітність ломбарду, складена на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2018р, представлена до державних органів 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, ломбард 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 2017 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 4.11.2004р. N2740, в редакції від 16.11.2018р., для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й 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.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за рік, що закінчився 31.12.2017 року, було виконано нашою компанією, ми висловили Думку без застереження щодо цієї фінансової звітності 11 квітня 2018р. Аудит фінансової звітності товариства за 2018 рік іншою аудиторською компанією, або для інших цілей не проводився.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2018 рік директором ломбарду 12 грудня 2018 року, згідно з повноваженнями, наданими йому засновниками ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ». Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства склала 60 години.

Інша інформація

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року.

Інша інформація ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» складається з наступних звітів:

- Річні звітні дані, що подані до Нацкомфінпослуг 21 січня 2019 року за рік, що скінчився 31 грудня 2018 року.

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду за рік.

Інша інформація складається з річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річних звітів товариства й подано 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. Посилання на Додатки в переліку звітів річних звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за складання, повноту й достовірність річних звітних даних у складі звітності за 2018 рік.

Нашою відповідальністю є ознайомлення та розгляд річних звітних даних та звітування щодо річних звітних даних ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ».

Нами досліджено відповідність складених та поданих річних звітних даних ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2018 рік, які були подані до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2018 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.

У річних звітних даних за 2018 рік ломбарду ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2018 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 дотримуємось 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 привернути 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 вкрай 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

Виконуючи аудит ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» ми враховували вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, 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 24.11.2018року; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 26 лютого 2019 року № 257, та інших вимог регулятора.

Діяльність фінансової установи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», як ломбарду, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме, надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання коштів у позику та примірні Договори надання коштів у позику, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора.

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

Ломбард, згідно затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримав Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.

Звітність ломбарду, як і 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. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності, що аудитори вважають доречним.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в 2018 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 здійснюються 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 2018 році форма договору переглядалась.

В ломбарді, в відповідності з Засновницьким договором, 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. Порушень 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.

Згідно до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в 2018 році не проводив нарахування/донарахування резерву для відшкодування можливих втрат на кінець звітного періоду по категоріям ризику, т.я. заставне майно вважає високоліквідним.

Станом на 31.12.2018 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби 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.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В звітному 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.

Статутний капітал ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» був сформований в попередніх звітних періодах, які перевірялись аудитором. 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 мільйон) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду сформовано виключно в грошових коштах. На початок року неоплачений статутний капітал відсутній. Заявлений статутний капітал на дату балансу сплачений 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 та керівництво не є резидентами держав-агресорів.

Ні ломбард, 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 розмежування.

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 звітного періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок ведення фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2018 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 звітного періоду становить 400 тис грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2018 року складає 1469,0 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 звітного періоду складає 1469 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, є більшою розміру статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2018 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, вкладених фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших установ і не складає консолідовану звітність.

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та згідно «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

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, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Дані про адресу веб-сайту внесено до Реєстраційної карти юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» в НКФП. Інформація, розміщена ломбардом на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту ломбарду інформація доступна відповідно до вимог законодавства. Правила надання фінансових послуг та типові договори розміщені на сайті товариства.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

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

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Приміщення, в якому розмішений офіс ломбарду та відокремлені підрозділи й здійснюється ломбардом обслуговування клієнтів, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Експертом з технічного обстеження будівель та споруд даний факт не засвідчено, в той же час, згідно довідки керівництва, з 18 зареєстрованих відокремлених підрозділів 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).

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

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 товариства, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, необхідні інструкції, план роботи.

Щодо наявності у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна.

Ломбард проводить діяльність за місцем реєстрації та за адресами відокремлених підрозділів, які розміщені відповідно, 1 – в приміщенні, що належить ломбарду на правах власності, та 17 – в приміщеннях, що є в користуванні ломбарду на правах оренди. Згідно заповінь керівництва ломбарду, при розміщенні відокремлених підрозділів ними були враховані всі вимоги щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах, та дотримано вимог, щодо обладнання спеціального місця зберігання заставленого майна. Ресурсів для перевірки кожного відділення аудитор не має.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

Щодо інших вимог.

ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» та його посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи. 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 2018 році, якими є директор та головний бухгалтер, відповідають професійним вимоги до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ встановлених Нацкомфінпослуг.

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

В 2018 році до товариства застосовувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, штрафна санкція сплачена вчасно, на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані й не усунуті порушення.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до товариства з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При прийнятті клієнта ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта, й порушень не виявили.

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.

Ломбард не має довгострокових фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, розмір яких становить більше 25% власного капіталу товариства.

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 2018 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 не проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

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 2017– 2018 роки наведені в таблиці:

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Відповідність нормативам
		2017р	2018р		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	12,151	4,853	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	19,384	9,798	>1,0	+
3	Чистий оборотний капітал	1342,0	1434,0	>0	+
4	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,950	0,900	>0,5	+
5	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,948	0,898	>0,1	+

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальноствановленим нормативним значенням.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 4,85, 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 9,8, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітної 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 1434,0 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 0,95 та 0,90, 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 0,89, 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.

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

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиту про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансовій звітності за 2018р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану товариства за результатами на 31 грудня 2018 року.

Основні відомості щодо договору:

Аудит проведено згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 18-2/12-18 від 18 грудня 2018 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 2018 р. по «31» грудня 2018 року.

Аудит проводився в термін з «18» грудня 2018 року по «16» квітня 2019 року.

Основні відомості про ломбард:

1. Повне та коротке найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.», ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» http://lombard-uman.ua/fin.net
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	zareestrovano 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	21
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 одиниць. Відомості про відокремлені підрозділи розміщені: - на сайті компанії, - в інформаційній базі Нацкомфінпослуг, - в інформації про фінансову установу, в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.
11. Розмір статутного капіталу	1 00 000,00 грн,
12. Засновники ломбарду	1. Фізична особа підприємця - МАЛЬКОВ ІГОР ВІКТОРОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Гонти, будинок 36А, квартира 49 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00 грн. Розмір частки складає 50%. 2. Фізична особа підприємця - МАРТИНЕНКО ВОЛОДИМИР

	<p>МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: 20300, Черкаська обл., місто Умань, вул. Леніна, будинок 68, квартира 39 Розмір внеску до статутного фонду: 500000,00грн. Розмір частки складає 50,00%.</p>
13. Наявність ліцензій	<p>Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту. Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 11.05.2017 за № 1562. Ліцензія видана безстроково.</p>

*Основні відомості
 про аудиторську фірму*

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
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 Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Успенська, 184, к. 6 04212, м. Київ, просп. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів (з 10.2018 року)	100545, 100546, 100547, 100548, 100549
8. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року,
9. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (з 10.2018 року)	№ 1943, включено в Розділ 3 Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
10. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року
11. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

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

Додатки:

1. Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2018 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 та 2018 рік;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за 2018 рік (Річний фінансовий звіт).

2. Звітність ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» до Нацкомфінпослуг за період 2018 року.

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

3. Документи, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року.

- Довідка від ТОВ «АФ «Моноліт» про включення в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3.

Підпис від імені аудиторської фірми:

аудитор,

директор ТОВ «АФ «Моноліт»:



Безуглова Наталія Іванівна

(Сертифікат А 003025,

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р.,

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

Україна, 20300,

м. Умань, Черкаської обл.,

вул. Успенська, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

16 квітня 2019 року

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2019	01	01
35827036		
7110800000		
260		
64.92		

Ім'я підприємства

НОВИТЕ ТОВАРИСТВО "КОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРГІНІЄНКО В.М." за СДРПОУ

Місцевість

ЧЕРКАСЬКА

за КОАТУУ

Тип юридично-правової форми господарювання

Новітє товариство

за КОПФІ

Сектор економічної діяльності

інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників

21

46407

Адреса (адреси)

вулиця Д.НІЦА, буд. 34, м. УМАНЬ, ЧЕРКАСЬКА обл., 20360

Тип звітності (тип, три, без десятикового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №21, з подвійними знаками) або двох знаків в гривнях з копійками)

Складові роботи (по аналізу "У" у відповідній колонці):

1. по можливим (стандартами) бухгалтерського обліку

2. міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I	2		
I. Немобільні активи			
Амортизаційні витрати	1000	-	-
Державні активи	1001	3	3
Використана амортизація	1002	3	3
Невикористана амортизація	1005	-	-
Удільні частки (капіталні внески)	1010	39	35
Удільні частки	1011	167	167
Удільні частки	1012	128	132
Ім'я	1015	-	-
Векселювання нерухомість	1016	-	-
Векселювання нерухомості	1017	-	-
Ім'я (векселювання) нерухомості	1020	-	-
Ім'я (векселювання) біологічних активів	1021	-	-
Векселювання довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Учасство в фінансовій інвестиції			
Ім'я (учасництво) за метою участі в капіталі	1030	-	-
Ім'я (учасництво)	1035	-	-
Ім'я (учасництво) пожежної	1040	-	-
Державні активи (векселювання) заборгованості	1045	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції	1050	-	-
Ім'я	1060	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції	1065	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції (страхових резервних фондах)	1090	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1095	39	35
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Ім'я	1100	-	-
Зарплатні відрахування	1101	-	-
Зарплатні відрахування	1102	-	-
Зарплатні відрахування	1103	-	-
Зарплатні відрахування	1104	-	-
Ім'я	1110	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1115	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1120	-	-
Векселювання	1125	-	37
Учасництво в фінансовій інвестиції (за продукцією, товарами, роботами, послугами)			
Учасництво в фінансовій інвестиції (за розрахунками)	1130	1	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1135	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1136	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції (за розрахунками з нарахованих доходів)	1140	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції (за розрахунками з аудиторських розрахунків)	1145	-	-
Учасництво в фінансовій інвестиції (за розрахунками з інших розрахунків)	1155	52	769
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1160	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1165	887	791
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1166	884	768
Ім'я	1167	3	23
Розуміння в банках	1170	-	-
Відрахування майбутніх періодів	1180	-	-
Відрахування перебігів у страхових резервах	1181	-	-
Ім'я (учасництво)			
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції	1182	-	-
Ім'я (учасництво) в фінансовій інвестиції (резервах майбутніх витрат)			

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	1 415	1 597
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 454	1 632

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	15	15
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	300	400
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	66	54
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 381	1 469
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	-	-
Благочинна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	20	22
у тому числі з податку на прибуток	1621	19	19
розрахунками зі страхування	1625	6	7
розрахунками з оплати праці	1630	29	34
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	18	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	100
Усього за розділом III	1695	73	163
IV. Зобов'язання, пов'язані з цінними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незароблених депозитного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 454	1 632

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович

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

Директор ТОВ «АР. Мокша» *Березове М.І.*



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
35827036		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 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	1 833	1 539
<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	(197)	(107)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 636	1 432
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	24	31
<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	(1 550)	(1 359)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(3)	(-)
<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	107	104
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	107	103
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(19)	(18)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	88	85
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	88	85

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	1 025	894
Відрахування на соціальні заходи	2510	202	169
Амортизація	2515	4	6
Інші операційні витрати	2520	322	291
Разом	2550	1 553	1 360

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

Головний бухгалтер



Мальков Ігор Вікторович

Фішинук Вадим Вікторович



Директор ТОВ «АФ» Моноліт

Безулова Н.І.

Підприємство

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
35827036		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2018** р.

Форма №3 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	1 777	1 539
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	15	8
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	16
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	24	31
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	12 645	10 947
Інші надходження	3095	166 815	366
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(221)	(287)
Праці	3105	(834)	(709)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(201)	(168)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(218)	(206)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(19)	(18)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(199)	(188)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(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	(13 083)	(11 242)
Інші витрачання	3190	(166 815)	(366)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-96	-72
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	(-)	(-)
заборотних 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: Вкуп 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	-96	-72
Залишок коштів на початок року	3405	887	959
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	791	887

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович



Директор ТОВ «ІР» Меленко Ігор Безуглове 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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	(12)	-	-	88
Залишок на кінець року	4300	15	-	400	54	-	-	-	1 469

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович



Директор ТОВ «ІР» Молочук О.В. Ведунове М.І.



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне зношення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення 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		15		300	66	-	-	1 381

Керівник

Мальков Ігор Вікторович

Головний бухгалтер

Франчук Вадим Вікторович

ТОВАРИСТВО з обмеженою відповідальністю
 «УМАНСЬКИЙ КОМБАРД»
 М. Умань, Україна
 Код 35827036

Директор ТОВ «АР» Мамонтов М.І.

ОБЛАСТЬ ВІДПОВІДАЛЬНОСТЮ
 УМАНЬ
 ТОВАРИСТВО з обмеженою відповідальністю
 «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОБІЛІТ»
 КОД 21357002
 УКРАЇНА

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2018 рік

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ.
МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31.12.2018 року**

*м. Умань
2019 рік*

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8

**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА
ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 РІК
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ
І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»,
станом на 31 грудня 2018 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2018 року, звіт про фінансові результати за 2018 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена «29» січня 2019 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2018 року
(в тис. гривень)

	№ примітки	31 грудня 2017р.	31 грудня 2018р.
Актив			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Незавершені капітальні інвестиції			
Основні засоби	6.2	39	35
Довгострокові фінансові інвестиції:			
Відстрочені податкові активи			
Усього необоротних активів	6.2	39	35
Оборотні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3	0	37
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.3	1	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3	527	769
Поточні фінансові інвестиції			
Гроші та їх еквіваленти:	6.4	887	791
Рахунки в банках	6.4	884	768
Витрати майбутніх періодів	6.4	3	23
Інші оборотні активи		-	-
Усього оборотних активів		1415	1597
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
		1454	1632
Баланс			
Пасив			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом	6.6	20	22
розрахунками зі страхування	6.6	6	7
розрахунками з оплати праці	6.6	29	34
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	6.6	18	0
Поточні забезпечення			
Інші поточні зобов'язання	6.6		100
Усього поточних зобов'язань та забезпечень	6.6	73	163
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	6.5	1000	1000
Резервний капітал	6.5	300	400
Капітал у дооцінках	6.5	15	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.5	66	54
Усього власного капіталу		1381	1469
Баланс		1454	1632

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	2018 рік	2017 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	1833	1539
Інші операційні доходи	6.1	24	31
Усього доходу	6.1	1857	1570
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	197	107
Адміністративні витрати	6.1	1550	1359
Витрати на збут	6.1		
Інші операційні витрати	6.1	3	
Усього витрат	6.1	1750	1466
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	6.1	107	104
Інші фінансові доходи	6.1		
Інші доходи	6.1		
Фінансові витрати	6.1	-	-
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	6.1	107	104
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.1	19	18
Чистий фінансовий результат (прибуток)	6.1	88	85

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 рік
(в тис. гривень)

№	2018 рік	2017 рік
---	----------	----------

	примітки		
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.4	1777	1539
Цільового фінансування	6.4	15	8
Надходження авансів від покупців і замовників	6.4		16
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	6.4	24	31
Надходження фін установ від повернення позик	6.4	12645	10947
Повернення коштів виданих в підзвіт	6.4	164745	0
Інші надходження	6.4	2070	366
Витрачання на оплату:	6.4		
Товарів (робіт, послуг)	6.4	221	287
Праці	6.4	834	709
Відрахування на соціальні заходи	6.4	201	168
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	6.4	218	206
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	6.4	19	18
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	6.4		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	6.4	199	188
Витрачання на оплату авансів	6.4		1
Витрачання фін установ від надання позик	6.4	13083	11242
Видача коштів в підзвіт	6.4	164745	0
Інші витрачання	6.4	2070	366
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.4	-96	-72
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	6.4		
Надходження від реалізації:	6.4		
фінансових інвестицій	6.4		
необоротних активів	6.4		
Надходження від отриманих відсотків	6.4		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	6.4		
Витрачання на придбання необоротних активів	6.4		
Витрачання на надання позик	6.4		
Інші платежі	6.4		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.4		
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	6.4		
Надходження від отримання позик	6.4		
Витрачання на погашення позик	6.4		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.4		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.4	-96	-72
Залишок коштів на початок року	6.4	887	959
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	6.4		
Залишок коштів на кінець року	6.4	791	887

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(в тис. гривень)

Зареєстрований Резервний Капітал у Нерозподілений Всього

	аний (пайовий) капітал	й капітал	дооцінках	прибуток (непокритий збиток)	
Залишок на початок року	1000	300	15	66	1381
Коригування					
Скоригований залишок на початок року	1000	300	15	66	1381
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				88	88
Відрахування до резервного капіталу		100		-100	0
Разом змін в капіталі		100		-12	88
Залишок на кінець року	1000	400	15	54	1469

Директор
Головний бухгалтер



Мальков І.В.
Франчук В.В.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ. МАЛЬКОВ І.В., МАРТИНЕНКО В.М.»
ЗА 2018 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2018 рік.

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

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

Код ЄДРПОУ35827036.

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

Протягом звітного 2018 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 2018 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 2018р. становила 21 чол.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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 округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Випуск фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» за 2018 рік було затверджено від імені керівництва Товариства» 30 січня 2018р (Наказ №3001/1 від 30 січня 2018р).

Ні учасники товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Повний пакет фінансової звітності за 2018 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2018р. Потреби в перегляді фінансової звітності за 2017 рік не виникло.

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

Припущення про безперервність діяльності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Ідентифікація фінансової звітності

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

- ✓ Баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.

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 висесено 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.

ІТТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ» вів в 2018 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2018 рік й подана до Державної податкової служби та держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року,
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,
 - Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік,
 - Звіт про власний капітал за 2018 роки,
 - Примітки до річної фінансової звітності, за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року.
- Фінансову звітність 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 31.12.2018р.

2.2. 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.

2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2018 року.

Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами».

Компанія застосувала МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Компанія укладає контракти з клієнтами на умовах оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

Компанія має лише фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за амортизованою вартістю, тому перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Компанія застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента

Поправки до

МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4»

МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

Нові стандарти

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської зборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим. XX), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.</p>	01.01.2019
<p>Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»), МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)</p>	01.01.2019
<p>КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія перевіряла податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14A. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)</p>	01.01.2019
<p>Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або</p>	01.01.2019

зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019
МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти»	01.01.2021
Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для	01.01.2020

<p>відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</p>	
---	--

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекту потенційного впливу на фінансову звітність
<p>МСФЗ 16 «Оренда» та пов'язані з ним поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»,</p>	<p>КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» МСФЗ 17 «Страхові контракти» МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 41 «Сільське господарство» (примітка ХХ.Х)</p>	<p>Концептуальні основи фінансової звітності МСБО 23 «Витрати на позики»</p>

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

Компанія є орендарем адміністративних приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» буде використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (19%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Валова сума договірних орендних зобов'язань по діючим договорам на звітну дату, що передус першому застосуванню, складає 0 тис.грн. Ці зобов'язання стосуються короткострокової оренди чи/та оренди об'єктів низької вартості. Компанія планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат. Компанія визначила, що місячна сума орендних платежів по кожному договору окремо є несуттєвою, якщо вона не перевищує

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

3. Облікова політика

3.1. Концептуальна основа

Фінансова звітність Ломбарду за 2018 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 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.

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 окремих 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 причепи
- 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 окремий об'єкт.

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 7,25%.

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.

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.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю:

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Ломбард припиняє визнання фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

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

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування.

Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення,

на предмет неповернення виданого фінансового кредиту та створює відповідний резерв та зменшує балансову вартість дебіторської заборгованості по виданим позикам та нарахованим доходам по позикам, строк повернення яких минув більше 1 місяця.

Оренда

Оренда – Оренда класифікувалася в попередніх періодах як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор 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 в попередніх періодах визнавалися 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)

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 оподаткованого 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 оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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.

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 відрізнятися 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.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2018 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2018 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2016-2018 роки не перевищив показник 100% і склав 40,32%.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні екскаватори інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2018 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні

показники підтверджують, що Україна на 31.12.2018 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2019 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

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

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

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.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2018 рік склав 10,98%.

6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2018 рік.

6.1. Доходи та витрати

Ломбард визначає дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти і пеня), реалізації товарів (незабране з-під заставу майну, на яке звернуто 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 періоду була представлена наступним чином:

Стаття	2018 рік	2017 рік
--------	----------	----------

Доход (Виручка) від реалізації товарів і послуг (отриманих відстоїв)	1833	1539
Інші операційні доходи	24	31
Всього	1857	1570

Операційні витрати були представлені наступним чином:

Стаття	2018 рік	2017 рік
Матеріальні затрати	0	0
Амортизація	4	6
Витрати на оплату праці	1025	894
Витрати на соціальні заходи	202	169
Інші операційні витрати	232	291
Всього	1533	1360

Чистий прибуток товариства за 2017 рік становить 85 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Чистий прибуток товариства за 2018 рік становить 88 тис грн., який був повністю використаний на створення резервного капіталу. Таким чином нерозподілений прибуток на кінець звітної 2018 періоду склав 54 тис грн.

Резервний капітал склав на кінець звітної періоду 400 тис грн., на кінець 2017 року – 300 тис грн..

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітної періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за 2017 рік, й становлять 18 тис грн., за 2018 - 19 тис. грн

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2018 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його не врахований.

6.2. Основні засоби

Станом на 31 грудня 2018 року ПТ «ЛОМБАРД УМАНСЬКИЙ», по МСФЗ представлені наступним чином:

Номер рахунку	Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
10	Основні засоби	167	132	35
103	Будинки, споруди та передавальні пристрої	70	36	34
106	Інструменти, прилади та інвентар	97	96	1

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

Номер рахунку	Назва	Первісна вартість	Знос	Залишкова вартість
10	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., станом на 31.12.2018 року становить 132 тис. грн. Накопичена амортизація становить 76,65 % первісної вартості основних засобів по 2017 році, й відповідно 79,04 % по 2018 році. Амортизація, нарахована за 2017 рік становить 5 тис грн., з яких 0 тис. грн. було використано на придбання нових основних засобів; амортизація, нарахована за 2018 рік становить 4 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 2017 року складає 0 тис грн., на кінець 2018 - складає 0 тис грн.

6.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2017 року в сумі 528 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 527 тис. грн. і за виданими авансами, що становить 1 тис грн. Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року в сумі 806 тис грн складається з заборгованості по наданих кредитах, що становить 769 тис. грн. та за реалізовані товари, що становить 37 тис грн

Дебіторська заборгованість:

Номер рахунку	Назва	2018	2017
377	Розрахунки з іншими дебіторами (видані позики)	769	527
631	Розрахунки з постачальниками	0	1
361	Розрахунки з покупцями	37	0
Разом		806	528

Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами відсутня. Потреба в нарахування резе рву сумнівних боргів не виникала.

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

6.4. Грошові кошти

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., станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів складає 791 тис. грн..

Грошові кошти та їх еквіваленти по звітному році становлять:

У тис. грн..	на 31 грудня 2017	на 31 грудня 2018
Гроші у Касі	884	768
Гроші в банку	3	23
Гроші в дорозі	-	-
Всього	887	791

Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

6.5. Власний капітал

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

Чисті активи товариства на початок року складають 1454 тис грн, на кінець року – 1632 тис. грн..

6.6. Зобов'язання

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.

Зобов'язання за розрахунками складаються з наступних компонентів

	на 31.12.2018р.:	на 31.12.2017р.:
З розрахунками зі страхування	7	6
За розрахунками з бюджетом	22	20
З зарплатні	34	29
Інша кредиторська заборгованість	100	0
З отриманих авансів		18
Всього:	163	73

7. Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності.

Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

Ломбард не піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань, оскільки видані кредити забезпечені заставою – як правило виробами з високоліквідного металу. Основні статті, у зв'язку з яким у Ломбарду міг би мати кредитний ризик - це грошові кошти, однак реалізоване заставне майно перекриває суму виданого кредиту, а також і більшості нарахованих відсотків за користування кредитом. Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з змінами вартості золота на світовому ринку.

Ломбард проводить операції виключно в гривнях, отже, не піддається впливу суттєвого валютного ризику станом на 31 грудня 2018 року.

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2018 року всі фінансові зобов'язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

Управління капіталом Ломбарду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором
- забезпечення здатності ломбарду функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Ломбард вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі.

8. 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) – отримував від нього поворотну фінансову допомогу, яка на звітну дату повернута в повному обсязі, реалізовували йому незабране з-під застави власниками майно по непогашеним ними в строк договорам фінансових позик (на 31.12.2018р наявна дебіторська заборгованість в сумі 37 тис грн)
- Франчук В.В. (головний бухгалтер) - надавали йому, як працівнику, безвідсоткову поворотну фінансову допомогу, яка на звітну дату повернута в повному обсязі

Заробітна плата та поточні забезпечення.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2018 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, тому резерв з даного забезпечення дорівнює 0 тис грн.)

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 неосяжному майбутньому.

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.



Директор ТОВ «ФР „Моноліт“» Да Бердусова М.І.



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 2018 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	20300 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, УМАНСЬКИЙ РАЙОН УМАНЬ, Ленина, буд.34
Телефон, факс	04744 46407 ,46407
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35827036
Регістраційний 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. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Франчук Вадим Вікторович
(прізвище, ініціали)

21 січня 2019 р.

Директор АТОВ "АТ "Мелітоліт" Божумова Н.С.



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 2018 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 (зазвичай вартість)	010	38,61	35,11
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	887,53	790,96
Запаси	040	0	0
Векселі отримані	050	0	0
Дебиторська заборгованість, у тому числі:	060	527,98	806,20
за наданими фінансовими кредитами	061	527,08	768,54
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	0	0
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	0	0
інша дебиторська заборгованість	065	0,90	37,66
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	1454,12	1632,27
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	1315	1415
статутний капітал	091	1000	1000
паітовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	15	15
резервний капітал	095	300	400
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	65,92	54,26
Власний капітал, усього	110	1380,92	1469,26
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	73,20	163,01
зі страховими компаніями	131	0	0
у бюджетом та позабюджетними фондами	132	25,53	28,81
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	47,67	134,20
Векселі випдані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	1454,12	1632,27



Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Фрагчук Валдим Вікторович
(прізвище, ініціали)

21 січня 2019 р.

Директор ТОВ «АР. Моноліт» Безумове Н. І.



Контрольна сума 3112251E3CF379A61506D2E0BC63FF9DE552FC17

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 2018 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
I Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	3291,29	13083,42
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	3232,58	12769,93
побутової техніки	012	58,71	313,49
автомобілів	013	0	0
нерухомості	014	0	0
цінних паперів	015	0	0
інсайнових прав	016	0	0
іншого майна	017	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	3547,37	14569,79
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	3336,07	12841,96
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	36,58	157,27
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	406,96	1633,16
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	406,96	1633,16
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	6,12	26,18
Сума отриманої неустойки (пені, штрафи) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	5,08	24
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	061	4,02	13,41
Кошти повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	412,70	1659,97
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	406,96	1633,16
нарахована неустойка (пені, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	5,08	24
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0,66	2,81
від операцій за зберігання майна	084	0	0
від надання послуг з оцінки майна	085	0	0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках в банках	087	0	0
інші доходи	088	0	0
II Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	412,18	1571,64
витрати на зарплатню платю	091	317,76	1227,32
витрати на оренду	092	31,59	129,74
витрати на охорону	093	35,01	139,94
витрати на страхування	094	0	0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	0	1,75
адміністративні послуги	096	0	0
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	27,82	72,89
III Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	1928	7774
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	1855	7371
побутової техніки	102	73	403
автомобілів	103	0	0
нерухомості	104	0	0
цінних паперів	105	0	0
інсайнових прав	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	43	157
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	230,12	230,12

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Мальков Ігор Вікторович
(прізвище, ініціали)

Франчук Валентин Вікторович
(прізвище, ініціали)

21 січня 2019 р.



Директор ІГОР І.П. Мальков



Безушова Н.І.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код 21357002, 20300, Умань, вул. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
п/р 26001878917033 в ПАТ «УкрСиббанк», МФО 351005
<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua
В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

№ 01/03-19
01 березня 2019 року

Довідка

Даною Довідкою керівництво ТОВ «АФ «Моноліт» підтверджує, що Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» включено в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-19, що введений в дію з 1 жовтня 2018 року.

ТОВ "АФ "Моноліт", включено у «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності», в Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», за номером реєстрації № 1943.

Посилання на реєстр в Інтернеті:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>

Директор
ТОВ «АФ «Моноліт»
МП



Безуглова Наталія Іванівна

Рішення АПУ
від 31.05.2018 № 360/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

*про відповідність системи контролю якості
видане*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

код ЄДРПОУ 21357002

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність



Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0782

чинне до 31.12.2023

Пронумеровано, прошнуровано та
свіжлено печаткою 54 (підписав) *Воліш*
аркушів

Директор ТОВ «МОНОЛІТ»

Разуцглова Н.І.

