

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 24231715, м. Дніпро, вул. Грушевського, 9, к 3, зареєстроване 25.03.1996р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, внесене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за номером 1532 рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98, термін дії свідоцтва – до 29.10.2020р., Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0621, відповідно до рішення АПУ від 29.09.2016 р. № 330/4 чинне до 31.12.2021р., Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0025 від 02.07.2013р., строк дії свідоцтва – до 29.10.2020р., тел./факс (056) 785-95-13.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І**  
**КОМПАНІЯ "**  
**станом на 31 грудня 2017 року**

Учасникам, керівництву  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА  
ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ ",  
Національній комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

*Думка*

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ ", код ЄДРПОУ 41477318, місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Короленка, будинок 1 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*Основа для думки*

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались 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 щодо яких слід надати в нашому звіті.

*Інформація щодо річних звітних даних*

Керівництво Товариства несе відповідальність за іншу інформацію, що міститься у річному звіті ломбарду, який подається відповідно до "Порядку складання та подання звітності ломбардами до

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг", затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004 №2740, у складі Загальна інформація про ломбард; Звіт про склад активів та пасивів ломбарду; Звіт про діяльність ломбарду. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

#### ***Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

#### ***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 Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 професійний скептицизм 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 невиявлення 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 Товариства.

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом 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, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів***

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 №142 "Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік." ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності ломбарду.

#### ***Дотримання вимог щодо формування статутного капіталу***

Згідно п. 1 статті 9 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" №2664 мінімальний розмір капіталу фінансових установ, необхідний для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх функціонування, визначаються законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг. Відповідно до п.2 ст.9 Закону №2664 при створенні фінансової установи або у разі збільшення розміру зареєстрованого статутного (складеного) капіталу, статутний (складений) капітал повинен бути сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України, якщо інше не передбачено законами України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Згідно п.32 Постанови КМУ №913 "Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)" формування або збільшення статутного (складеного/пайового) капіталу фінансової установи відбувається виключно в грошовій формі, якщо інше не передбачено законом, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження.

Станом на 31.12.2017 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства, затвердженому загальними зборами учасників протоколом № 5 від 26.12.2017р. становить 1000 тис. грн. (один мільйон гривень 00 коп.). Формування статутного капіталу у розмірі 700 тис. грн (сімсот тисяч гривень 00 копійок) грошовими коштами здійснено в 2017 році, що підтверджується первинними документами та виписками обслуговуючого банку. Несплачений капітал (заборгованість учасників по сплаті своїх внесків) на кінець звітного періоду складає 300 тис. грн.

#### ***Дотримання вимог ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)***

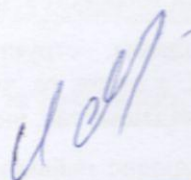
Товариство є новоствореним суб'єктом господарювання та у звітному періоді знаходилося у стані організації діяльності. Надання фінансових послуг не здійснювалося.

Товариством затверджено внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір з надання фінансових послуг містить посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір з надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", статей 11,18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056-1 Цивільного Кодексу України, пункту 3.3 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами" (положення №3981).


Веб-сайт Товариства <https://www.lombardua.com/> не містить всю інформацію, яка передбачена вимогами частин 4,5 статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Сейтуєва Людмила Вердівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"  
Аудитор  
Сертифікат №006921 виданий  
рішенням Аудиторської палати України  
№249/3 від 26.04.2012р.,  
дійсний до 26.04.2022р.

  
Л. В. Сейтуєва

Директор ПП АФ "АМК-Сервіс"  
сертифікат серія А №736, виданий  
рішенням Аудиторської палати України  
№41 від 25.01.1996 р., дійсний до 25.01.2020р.

  
М.К. Шульман



27 квітня 2018 року

м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3

Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ" за  
 Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА, Шевченківський р-н за  
 Організаційно-правова форма господарювання повне товариство за  
 Вид економічної діяльності Інші види кредитування за  
 Середня кількість працівників<sup>1</sup> 2 за  
 Адреса, телефон 49000, м. Дніпро, вул. Короленка, 1, +380-97-694-70-32  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака за КВЕД

КОДИ		
2018	01	01
41477318		
1210136600		
260		
64.92		

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

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На 01.01.2017	На 31.12.2017	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	-	-	
первісна вартість	1001	-	-	
накопичена амортизація	1002	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	7	3.4, 6.2
Основні засоби	1010	-	49	3.4, 6.2
первісна вартість	1011	-	49	3.4, 6.2
знос	1012	-	-	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	-	-	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	32	3.3.3, 6.3
з бюджетом	1135	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	432	3.3.3, 6.3
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	6	3.3.2, 6.4
Рахунки в банках	1167	-	6	3.3.2, 6.4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>-</b>	<b>471</b>	
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>-</b>	<b>527</b>	

Пасив	Код рядка	На 01.01.2017	На 31.12.2017	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	1 000	3.9.3, 6.5
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(183)	3.9.3, 6.5
Неоплачений капітал	1425	-	(300)	3.9.3, 6.5
Вилучений капітал	1430	-	-	
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>-</b>	<b>517</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	-	3	3.3.4, 6.6
розрахунками з бюджетом	1620	-	1	3.3.4, 6.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	3	3.3.4, 6.6
Поточні забезпечення	1660	-	3	3.8.1, 6.7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>-</b>	<b>527</b>	

Директор  
ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

Головний бухгалтер  
ПТ «Ломбард – ЮА»

О.Є. Дірявка  
(директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА"  
КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ"  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41477318		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
 за 2017 рік**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-	
<b>Валовий :</b>				
прибуток	2090	-	-	
збиток	2095	-	-	
Інші операційні доходи	2120	-	-	
Адміністративні витрати	2130	(82)	-	3.9.1, 6.1
Витрати на збут	2150	-	-	
Інші операційні витрати	2180	(101)	-	3.9.1, 6.1
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>				
прибуток	2190	-	-	
збиток	2195	(183)	-	
Доход від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	-	-	
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-	
Інші витрати	2270	-	-	
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>				
прибуток	2290	-	-	
збиток	2295	(183)	-	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	
<b>Чистий фінансовий результат:</b>				
прибуток	2350	-	-	
збиток	2355	(183)	-	

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-	
Накопичені курсові різниці	2410	-	-	
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	
Інший сукупний дохід	2445	-	-	
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-	
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>(183)</b>	-	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ				
Найменування показника	Код рядка	За 2017 р.	За 2016 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	-	-	
Витрати на оплату праці	2505	38	-	3.9.1, 6.1
Відрахування на соціальні заходи	2510	8	-	3.9.1, 6.1
Амортизація	2515	-	-	
Інші операційні витрати	2520	137	-	3.9.1, 6.1
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	

Директор  
ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

Головний бухгалтер  
ПТ «Ломбард – ЮА»

О.Є. Дірявка  
(директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,  
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41477318		

(найменування)

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

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За 2017 рік	За 2016 рік	Примітки
1	2	3	4	5
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-	
Цільового фінансування	3010	-	-	
Інші надходження	3095	211	-	6.8
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(132)	-	
Праці	3105	(27)	-	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8)	-	
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(7)	-	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(7)	-	
Витрачання на оплату авансів	3135	(32)	-	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-	
Інші витрачання	3190	(643)	-	6.8
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(638)</b>	-	
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	
необоротних активів	3205	-	-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	
дивідендів	3220	-	-	
Надходження від деривативів	3225	-	-	
Інші надходження	3250	-	-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	-	-	
необоротних активів	3260	(56)	-	
Виплати за деривативами	3270	-	-	
Інші платежі	3290	-	-	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>(56)</b>	-	
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	700	-	
Отримання позик	3305	-	-	
Інші надходження	3340	-	-	
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	-	-	
Погашення позик	3350	-	-	
Сплату дивідендів	3355	-	-	
Інші платежі	3390	-	-	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>700</b>	-	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>6</b>	-	
Залишок коштів на початок року	3405	-	-	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	
Залишок коштів на кінець року	3415	6	-	

ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

Головний бухгалтер ПТ «Ломбард – ЮА»

О.Є. Дірявка (директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)



Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД-ЮА" КОВАЛЕНКО,  
КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41477318		

(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
**За 2017 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2017р.	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Коригування :</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2017 р.	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік	4100	-	-	-	-	(183)	-	-	(183)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку :</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	1 000	-	-	-	-	(1 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	700	-	700
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	1 000	-	-	-	(183)	(300)	-	517
Залишок на 31.12.2017р.	4300	1 000	-	-	-	(183)	(300)	-	517

ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

Головний бухгалтер  
ПТ «Ломбард – ЮА»

О.Є. Дірявка  
(директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)



8

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ  
ЗВІТНОСТІ за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Керівництво Повного товариство «Ломбард – ЮА» Коваленко, Кирпичова і Компанія» (скорочено ПТ «Ломбард - ЮА», далі – Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає фінансове становище Товариства станом на 31 грудня 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився цією датою, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі - МСФЗ).

2. При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх суттєвих відхилень від МСФЗ в примітках до фінансової звітності Товариства;
- підготовку фінансової звітності згідно з МСФЗ, виходячи із припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке продовження не буде правомірним;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх відносин і операцій між пов'язаними сторонами;
- облік і розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були або, можливо, будуть в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття у фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

3. Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- складання фінансової звітності згідно з вищезазначеною концептуальною основою та за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства.

Наведена фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, була затверджена керівництвом Товариства 15 лютого 2018 року.

Директор  
ПТ «Ломбард – ЮА»

Коваленко В.М.

Головний бухгалтер  
ПТ «Ломбард – ЮА»

Дірявка О.Є. (Директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)

15 лютого 2018 року  
м. Дніпро, Україна

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

ПТ «ЛОМБАРД – ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ»

## 1. Інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД – ЮА» КОВАЛЕНКО, КИРПИЧОВА І КОМПАНІЯ», або скорочено «ЛОМБАРД – ЮА» (код за ЄДРПОУ 41477318) зареєстровано 24 липня 2017 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження: вул. Короленка, 1, місто Дніпро, 49000.

28 вересня 2017 р. Товариство зареєстровано як фінансова установа Розпорядженням Нацкомфінпослуг №3933 від 28.09.2017 р., за реєстраційним номером 15103669, серія та номер свідоцтва ЛД №671.

14 листопада 2017 р. Товариством отримано безстрокову Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 14.11.2017 № 4284).

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не почало своєї основної діяльності, доходи у 2017 році не отримувало, період з дати заснування до кінця року були установчими та організаційними для Товариства.

Кількість штатних працівників на 31 грудня 2017 року – 2.

Особами, відповідальними за представлену фінансову звітність Товариства є:

- Директор Товариства Коваленко Владислав Миколойович;
- Головний бухгалтер Товариства – Директор ТОВ АФ «Майстер – аудит» Дірявка Олена Євгенівна.

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2017 року сформовано у розмірі 1 000 тис.грн. Статутний капітал формувався виключно грошовими коштами. Станом на 31 грудня 2017 року учасниками Товариства є:

№ з/п	Учасники Товариства, фізичні особи	Частка учасників в статутному капіталі, %
1	Кирпичова Вікторія Юріївна	33,0
2	Коваленко Наталія Вікторівна	34,0
3	Дірявка Євгеній Володимирович	33,0
	Разом	100,0

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовим звітом загального призначення, який сформований з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

### 2.2. Припущення про безперервність

Фінансова звітність підготовлена з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність безперервно в найближчому майбутньому.

### 2.3. Валюта подання звітності

Валютою подання звітності є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

### 2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який подається ця фінансова звітність є період з дати державної реєстрації Товариства – 24.07.2017 р. по 31.12.2017 р.

### 2.5. Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 року;
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік;
- звіт про власний капітал за 2017 рік;
- примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік.

Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність. Товариство не має інвестицій в асоційовані компанії.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

### 2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) загальними зборами учасників Товариства 15 лютого 2018 року. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

### 2.7. МСФЗ, Нові стандарти, тлумачення і поправки до чинних стандартів та тлумачень.

**Стандарти та поправки до них, що вступають в силу для річних звітів, що починаються 01 січня 2018 року або після цієї дати.**

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка»**

МСФЗ (IFRS) 9, випущений в листопаді 2009 року, запроваджує нові вимоги до класифікації і оцінки фінансових активів. В жовтні 2010 року в стандарт були внесені поправки, які запроваджують нові вимоги до класифікації і оцінки фінансових зобов'язань та до припинення їх визнання. У листопаді 2013 року стандарт був доповнений новими вимогами до обліку хеджування. Оновлена версія стандарту була випущена в липні 2014 року. Основні зміни відносяться до порядку розрахунку резерву під знецінення фінансових активів та до поправок в частині класифікації і оцінки шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів «оцінювані за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному прибутку» для певного типу простих боргових інструментів.

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

У травні 2014 року був опублікований МСФЗ (IFRS) 15, в якому встановлена єдина детальна модель обліку виручки за договорами з покупцями для підприємств.

#### **МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»**

Поправки до МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість» стосуються умов, за яких компанія може перевести об'єкт нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості або із цієї категорії.

**Стандарти та поправки до них, що вступають в силу для річних звітів, що починаються 01 січня 2019 року або після цієї дати**

#### **МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»**

У січні 2016 року був опублікований МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», який змінює МСБО (IAS) 17 «Оренда» та всі пов'язані роз'яснення. Облік з боку орендодавця залишається практично без змін та передбачає розподіл оренди на операційну та фінансову. Для орендарів розподіл на операційну та фінансову оренду змінено на єдину модель обліку: На дату початку оренди визнається актив у формі права користування в сумі зобов'язання з майбутніх платежів по оренді плюс первісні прямі витрати. Актив у формі права користування в подальшому оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації і знецінення. Зобов'язання оцінюється за приведеною (теперішньою) вартістю майбутніх орендних платежів виходячи зі строку оренди. Ставка дисконтування визначається на основі відсоткової ставки, визначеної договором оренди (якщо вона може бути легко визначена), в іншому випадку – на основі ставки залучення додаткових

позикових коштів. Керівництво товариства не може обґрунтовано оцінити вплив від застосування цього стандарту на фінансову звітність.

### 3. Суттєві положення облікової політики

#### 3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності було застосовано ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів.

#### 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

##### 3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

##### 3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

##### 3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Товариство первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. До фінансових інструментів Товариство відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### 3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах, грошові документи та еквіваленти грошових коштів, не обмежені у користуванні. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів.

У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів, послуг. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова (строк погашення понад 12 місяців) і поточна (строк погашення до 12 місяців). Товариство регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості та передплат виданих постачальникам за товари, роботи, послуги. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Вартість елементів розрахункової бази резерву, які забезпечені заставою, при включенні до розрахункової бази резерву зменшується на 50% від справедливої вартості рухомого майна і дорогоцінних металів.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

У фінансовій звітності довгострокова заборгованість відображається за дисконтованою вартістю, поточна – за чистою вартістю реалізації.

Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг безнадійної заборгованості, та резерву фінансових ризиків.

### 3.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

### 3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби є матеріальними активами, які використовуються Товариством для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року. Історична вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням об'єктів основних засобів. Істотні витрати на відновлення або із модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються і амортизуються протягом строку корисного використання відповідних активів. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та/або накопичених збитків від знецінення, якщо такі є.

Активи, які використовуються впродовж більш ніж одного року та мають вартість нижче 6 000 грн. не визнаються основними засобами. Основні засоби, що не відповідають вартісному критерію, списуються на витрати у момент початку їх використання і враховуються по об'єктно на рахунок 1121 до моменту їх вибуття.

### 3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються у Звіті про фінансові результати у періоді їх виникнення. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### 3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

1. Будинки та споруди – 240 місяців;
2. Поліпшення орендованих приміщень – 60 місяців;
3. Комп'ютерне устаткування, мобільні телефони, модеми, оргтехніка – 24 місяці;
4. Меблі прилади, інструменти, вимірвальні, оптичні ваги, реєстратори розрахункових операцій, кондиціонери – 48 - 84 місяців;
5. Устаткування безпеки та охорони – 144 місяці;
6. Транспортні засоби – 60 місяців;
7. Рекламний інвентар, вивіски, господарські основні засоби – 48 місяців;

Відповідно до оцінки керівництва метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та залишкова вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Очікується, що ліквідаційна вартість дорівнюватиме нулю для більшості активів, крім транспортних засобів, включених до складу адміністративних активів, які Товариство не планує використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

### Незавершене будівництво

Об'єкти, які знаходяться в процесі незавершеного будівництва, капіталізуються як окремий елемент основних засобів. По завершенні будівництва вартість об'єкту переноситься до відповідної категорії основних засобів. Знос на об'єкти незавершеного будівництва не нараховується.

### Невстановлене обладнання

Невстановлене обладнання являє собою устаткування, придбане Товариством, але ще не введене в експлуатацію. Знос на невстановлене обладнання не нараховується.

### 3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – це немонетарний актив, що ідентифікується, не має фізичної форми.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників. Амортизація нараховується за лінійним методом.

Очікуваний строк корисного використання по класах нематеріальних активів представлений таким чином:

1. Програмне забезпечення – 24 місяці;
2. Інтернет сайти – 24 місяці;
3. Права на операційну оренду – 36 місяців;
4. Торгові марки – 24 місяці.

### 3.5. Облікові політики щодо запасів

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо.

Облік предметів застави здійснюється на позабалансових рахунках за вартістю оцінки даних предметів застави без урахування нарахованих процентів за договором. У разі порушення умов надання кредиту, стягнення суми кредиту та нарахованих процентів відбувається шляхом вилучення предметів застави та їх подальшої реалізації. Вартість запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається сумою наданого кредиту та сумою нарахованих процентів за кредитним договором та іншими витратами, понесеними під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Витрати з транспортування матеріальних запасів від постачальників до складу Товариства включаються до складу собівартості товарно-матеріальних запасів.

Надані постачальниками знижки, які не є відшкодуванням прямих, додаткових і ідентифікованих витрат по просуванню товарів постачальників, також включаються до собівартості товарно-матеріальних запасів.

Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ідентифікованої собівартості - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО – для тих запасів, де неможлива ідентифікація.



### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Оренда основних засобів, за умовами якої до Товариства переходять всі істотні ризики і вигоди, виходячи з права власності, класифікується як фінансова оренда.

Всі інші види оренди класифікуються як операційна.

Товариство як орендар на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів.

Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань.

Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Капітальні вкладення в орендовані приміщення, признається активом, амортизуються протягом терміну їх корисного використання, та припиняється таке визнання у місяці розірвання договору оренди.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Податкові витрати, що визнаються в складі прибутку або збитку, включають в себе суми поточного податку на прибуток. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

Розрахунок поточного податку здійснюється на підставі поточних ставок і податкових законів, що є прийнятими або вступили в силу на звітну дату.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **3.8.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **3.8.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.9.1 Доходи та витрати**

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства є:

- Принцип нарахування;
- Відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно спів ставити доходи з витратами, що були здійснені для отримання цього доходу);
- Обачності (застосування методів оцінки, які запобігають завищенню доходів та заниженню витрат).

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені.

Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу.

Визнані у Звіті про прибутки і збитки доходи класифікуються по наступних групах:

Доходи від надання послуг ломбардів - Товариство отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента.

Товариство визнає процентні доходи у складі доходів за фактичний час користування наданого кредиту згідно до умов договору.

Формування цінової політики за надані фінансові послуги здійснюється на основі тарифів, які затверджені Керівництвом та діють на кожному відділенні Товариства.

#### **Доходи від реалізації заставного майна**

Доходи від реалізації заставного майна, яке перейшло у власність Товариства визнаються за справедливою вартістю, а відповідні істотні ризики і вигоди переходять до кінцевого покупця. Заставне майно, яке не переходить у власність для компенсації витрат понесених з неповернення кредитів, Товариство, як посередник, передає на реалізацію. Усі істотні ризики і вигоди залишаються у власника заставного майна. Коли сума реалізації перевищує суму зобов'язань заставодавця перед ломбардом, Товариство сплачує податки до бюджету, а позитивна різниця підлягає поверненню.

Ціна продажу запасів із дорогоцінних металів та каміння визначається на базі офіційного курсу Національного банку України та договірних відносин між підприємствами, які мають право купувати дорогоцінні метали та каміння згідно законодавства.

#### **Інші операційні доходи складається з наступних доходів:**

доходи від реалізації оборотних активів;

отримані штрафи, пені, неустойки;

доходи від списання операційної кредиторської заборгованості;

#### **Інші доходи складається з наступних доходів:**

Доходи від реалізації необоротних активів;

доходи від реалізації фінансових інвестицій;

доходи від безкоштовно отриманих активів;

доходи від списання кредиторської заборгованості, не пов'язаної з операційною діяльністю;

процентні доходи за використання активів Товариства, що не відносяться до основної діяльності.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу. Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

**Витрати** – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів. Витрати негайно визнаються у Звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у Звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються в собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), класифікуються як адміністративні витрати, витрати на збут і інші операційні витрати, та визнаються витратами звітного періоду і відображаються у відповідних статтях Звіту про прибутки і збитки.

#### **Витрати на позики**

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, тобто активу, підготовка якого до передбачуваного використання або для продажу обов'язково вимагає значного часу, додаються до вартості даних активів до тих пір, поки ці активи не будуть, в основному, готові до передбаченого використання або для продажу.

Всі інші витрати на позики визнаються у складі Звіту про сукупні доходи та витрати того періоду, в якому вони понесені у складі фінансових витрат.

#### **3.9.2. Умовні зобов'язання та активи**

Умовні активи не визнаються, а розкриваються у фінансовій звітності, якщо надходження економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік ресурсів, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно визначена.

Інформація про такі зобов'язання підлягає розкриттю, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди є малоймовірною.

#### **3.9.3. Власний капітал**

Власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритих збитків).

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Товариство визнає резервний фонд, сформований у відповідності до діючого законодавства України, у складі власного капіталу. Фінансовий результат діяльності обліковується на рахунку 44 «Нерозподілені прибутки/непокриті збитки» і напрями розподілу прибутку (відшкодуванню збитків) визначаються установчими документами Товариства.

#### **3.9.4. Події після дати балансу**

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

#### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство має здійснювати оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Області, де такі судження з початком господарської діяльності Товариства будуть особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

##### **Реалізація дорогоцінних металів**

Згідно законодавства, першочерговим покупцем продукції Товариства із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного Банку України – Державна Скарбниця України. Державна Скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші Товариства та фізичні особи, тільки після відмови Державної Скарбниці від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до корегування активів Товариства у майбутньому.

##### **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.

##### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

##### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

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 кожного звітного періоду.

Відповідно МСФЗ (IAS) 13 Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни на активних ринках по ідентичним активам та зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2: інші методи, усі вихідні дані які значно впливають на справедливую вартість, спостерігаються на ринку, або безпосередньо, або опосередковано, і
- Рівень 3: методи, в яких використовуються вихідні дані, що роблять істотний вплив на справедливую вартість, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкової інформації (неспостережені вихідні дані).

При розрахунку справедливої вартості фінансових інструментів Товариство використовує низьку оцінку методів та робить припущення, що базуються на ринкових умовах на кожну дату балансу. Для визначення справедливої вартості довгострокових боргових інструментів використовуються ринкові котирування для подібних інструментів або дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Для всіх інших інструментів використовується дисконтована вартість очікуваних грошових потоків. Товариство немає фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Для фінансових активів та зобов'язань строком до одного року Товариство вважає, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює фактичній вартості за вирахуванням коригування на кредитний ризик.

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

### 6.1. Доходи та витрати

	2017 р., тис.грн.
Дохід	-
Витрати	(183)
Оплата праці	(38)
Відрахування на соціальні заходи	(8)
Витрати з оренди приміщень та комунальні послуги	(98)
Витрати пов'язані з охороною і безпекою	(3)
Витрати на бухгалтерські послуги	(15)
Витрати на аудиторські, консалтингові послуги	(12)
Інші витрати, пов'язані з основною діяльністю	(9)

У зв'язку з відсутністю прибутку у 2017 році податок на прибуток не нараховувався. Збитки, задекларовані Товариством за 2017 рік, склали 183 тис.грн.

### 6.2 Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Інструменти, прибори, інвентар	Поліпшення орендованого майна	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	тис.грн.
				Разом
Надходження	7	42	56	105
Вибуття	-	-	(49)	(49)
Амортизаційні відрахування за період	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець 2017 року	7	42	7	56
Первісна вартість	7	42	7	56
Знос	-	-	-	-

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Товариства відсутні.

Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Товариства відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) відсутні.

Основні засоби, вилучені з експлуатації на балансі відсутні.

Основні засоби, що обліковуються на балансі Товариства є такими, що повністю зносили свою вартість, але все ще перебувають в експлуатації відсутні.

Нематеріальні активи на звітну дату відсутні.

### 6.3. Дебіторська заборгованість за послуги та інша дебіторська заборгованість

Термін погашення заборгованості	тис. грн.)
	31 грудня 2017 р
Аванси видані не більш 12 місяців	32
Інша дебіторська заборгованість не більш 12 місяців	432
Разом дебіторська заборгованість	464

Аванси видані складаються з передплат згідно умову договорів з постачальниками за товари, роботи, послуги. Гарантовані авансові платежі у сумі 30 тис. грн. - за операційну оренду нежитлових приміщень за останній місяць користування згідно договору оренди, строк погашення 12 місяців з дати балансу. Інша

дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості по договору поворотної фінансової допомоги зі строком повернення менше ніж 12 місяців.

#### 6.4. Грошові кошти та еквіваленти

Грошові кошти Товариства станом на 31.12.2017 року складаються виключно з залишку грошових коштів у банку. Обслуговуючий банк на рахунках яких розміщені кошти товариства не є банкрутом та не знаходиться в стадії ліквідації або під тимчасовою адміністрацією; не знаходиться в офшорних зонах.

#### 6.5. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований статутний капітал склав 1 000 тис.грн., сплачений капітал склав 700 тис.грн.

До статей власного капіталу в балансі Товариства на 31.12.2017 р. входять:

- Статутний капітал (зареєстрований) - 1 000 тис.грн.
- Статутний капітал (сформований) – 700 тис.грн.
- Резервний капітал - 0 тис.грн.
- Нерозподілені прибутки / непокріті збитки - (183) тис.грн.
- Всього власний капітал - 517 тис.грн.

#### 6.6. Зобов'язання

	(тис. грн.)
	31 грудня 2017 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	3

Зоборгованості за кредитами банкам чи фінансовим установам Товариство не має.

Простроченої кредиторської заборгованості Товариство не має.

#### 6.7. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Станом на 31 грудня 2017 року забезпечення Товариства складаються з Резерву на забезпечення оплати відпусток та складає 3 тис.грн.

#### 6.8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

У Звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, внески у капітал від засновників Товариства.

Результатом чистого руху коштів від діяльності Товариства за звітний 2017 рік є значення руху грошових коштів в сумі 6 тис. грн. Грошових коштів, які є в наявності і які недоступні для використання, підприємство не має.

Інші надходження операційної діяльності склали 211 тис.грн., в т.ч.:

- повернення наданої поворотної фінансової допомоги - 118 тис.грн.
- отримання поворотної фінансової допомоги від учасника - 93 тис.грн.

Інші витрачання операційної діяльності склали 643 тис.грн., в т.ч.:

- надання поворотної фінансової допомоги - 550 тис.грн.;
- повернення поворотної фінансової допомоги - 93 тис.грн.

#### 7. Розкриття іншої інформації

##### 7.1. Умовні зобов'язання

###### 7.1.1. Судові позови

Судові позови відсутні.

###### 7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність

може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, на думку керівництва сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

## 7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу, або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не тільки на основі юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків між пов'язаними сторонами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з урахуванням інтересів обох сторін.

За звітний період 2017 року Товариством проведено наступні операції із пов'язаними особами:

- 1) Коваленко Владислав Миколайович (директор ПТ «Ломбард – ЮА») – операції з надання поворотної фінансової допомоги на загальну суму 550 тис.грн., на 31 грудня 2017 року неповернутою залишилась сума 432 тис.грн.
- 2) Коваленко Наталія Вікторівна (учасник ПТ «Ломбард – ЮА») – надавала поворотну фінансову допомогу Товариству на загальну суму 51 тис.грн. На 31 грудня 2017 року Товариство повністю погасило отриману фінансову допомогу.
- 3) Коваленко Владислав Миколайович (директор ПТ «Ломбард – ЮА») - надавав поворотну фінансову допомогу Товариству на загальну суму 42 тис.грн. На 31 грудня 2017 року Товариство повністю погасило отриману фінансову допомогу.
- 4) ТОВ АФ «Майстер – аудит» - надання бухгалтерських послуг Товариству, загальна сума винагороди за звітний період склала 15 тис.грн.  
Загальна сума винагороди провідному управлінському персоналу Товариства за звітний період склала 23 тис.грн.

Всі операції між сторонами були проведені на звичайних комерційних умовах.

## 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства буде пов'язана з фінансовими ризиками.

**7.3.1 Кредитний ризик** – це невизначеність фінансового результату компанії внаслідок відсутності у позичальників здатності /наміру погашати в обумовлені кредитними договорами терміни основну суму кредиту та нараховані відсотки, а також недостатнє покриття вартістю реалізації заставного майна сум непогашених кредитів та нарахованих відсотків. Кредитний ризик притаманний фінансовому інструменту дебіторська заборгованість.

Управління кредитним ризиком буде здійснюється за допомогою аналізу на рівнях сукупного кредитного портфелю, напряму кредитування, регіону, підрозділу, окремого клієнта, який проводитиметься системно і комплексно. Процес управління кредитним ризиком в Товаристві має реалізовувати наступні принципи:

- цілісність (розгляд елементів кредитного ризику як сукупної цілісної системи);
- структуризація (процес має чітку структуру, основним критерієм якої являється єдність стійких взаємозв'язків між її елементами, а також законів цих взаємозв'язків);
- ефективність (забезпечення стратегічного співвідношення ризик/дохід);
- регламентованість (усі процеси, що протікають в системі управління кредитним ризиком, мають бути регламентовані);
- узгодженість (стратегія управління кредитним ризиком узгоджується із стратегією розвитку бізнесу);
- інформованість (процес управління кредитним ризиком супроводжується наявністю об'єктивної, достовірної та актуальної інформації і звітами).

Система управління кредитним ризиком – процес, який послідовно проходить наступні етапи:

- ідентифікація ризику;
- оцінка наслідків настання ризиків;
- вибір рішень управлінського впливу (управління ризиком);
- контроль (моніторинг та управління, звітність, відповідальність).

Ідентифікація кредитного ризику є базовим етапом в процесі управління системою кредитних ризиків. Під ідентифікацією кредитного ризику мається на увазі виявлення його специфіки, прогнозування можливостей

і особливостей реалізації, зміна ризику в часі, міра взаємозв'язку з іншими ризиками, фіксація чинників, що впливають на кредитний ризик, що ідентифікується.

Головна мета ідентифікації – створення умов для третього етапу управління кредитним ризиком, на якому здійснюється безпосередній вибір рішень про управлінський вплив.

Оцінці підлягають кредитні ризики, які були виявлені на етапі ідентифікації, в розрізі наступних часових періодів:

- Дані минулих періодів. Проводиться збір статистичних даних, що дозволяє провести оцінку наслідків настання кредитних ризиків і зробити висновки про статистичний характер подій, пов'язаних з проявами цих ризиків.
- На теперішній час. Проводиться збір інформації, що дозволяє зробити коригування оцінок, побудованих на основі історичних даних, з метою їх використання в даний момент, оскільки така інформація дає можливість врахувати тимчасові зміни в операційному середовищі компанії.
- Прогнозування майбутніх позицій. Проводиться збір даних, необхідних для прогнозування, а також інформації, що дозволяє врахувати майбутні зміни, що впливають на характеристики операційного середовища.

В Товаристві оцінці підлягають наступні фактори кредитного ризику:

Фактори індивідуальних ризиків	- Вірогідність дефолту за кредитними умовами - Умови кредитування - Структура видач кредитів
Фактори сукупних ризиків	- Рівень дефолту за кредитними умовами - Доходність кредитного портфелю - Темп зростання нових видач кредитів

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- Попередження ризику – досягається шляхом ліквідації передумов виникнення кредитного ризику.
- Підтримка співвідношення ризик/доходність на певному рівні.
- Мінімізація ризику.

Метод	Характер впливу	Зміст
Попередження ризику	Непрямий вплив	- Відбір, навчання і оцінка кредитних експертів - Оптимізація кредитного процесу - Вивчення потенційних клієнтів - Постійний моніторинг клієнтів
Оцінка, вимір і прогнозування ризику	Непрямий вплив	- Оцінка якості кредитного портфелю - Вимір кредитного ризику - Прогнозування кредитного ризику
Уникнення кредитного ризику	Прямий вплив	- Встановлення безризикових умов кредитування для негативних клієнтів ломбарду
Мінімізація ризику	Прямий вплив	- Система обмежень в кредитуванні
Утримання ризику	Непрямий вплив	- Призупинення кредитної діяльності/зміна умов у високо ризикованих напрямках - Пошуки нових секторів кредитного ринку і розробка нових кредитних і суміжних продуктів

За підсумками ідентифікації та оцінки кредитного ризику має прийматися рішення в частині управління кредитним ризиком.

У Товаристві виділяють наступні стратегії управління кредитним ризиком:

- Стратегія уникнення застосовується у тому випадку, коли вартість реалізації ризикової події перевищує оцінювану вартість об'єкту схильного до впливу ризику, за відсутності критичної необхідності в цьому об'єкті.
- Стратегія прийняття і ігнорування застосовується у разі, якщо витрати на управління ризиковою позицією перевищують вартість реалізації ризикової події, а уникнення є неможливим.

- Стратегія прийняття і управління використовується за відсутності можливості застосування стратегій, приведених вище, шляхом використання спеціального інструментарію по управлінню ризиками.

**Контроль.** Рівень кредитного ризику до змін має здійснюватись за допомогою моніторингу показників чинників ризику, їх динаміки для своєчасного управлінського реагування у разі раптових відхилень значень ризикової позиції від запланованих/бюджетних величин. Для контролю рівня ризику, в Товаристві побудована і автоматизована система періодичної управлінської звітності.

### 7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін.

Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Керівництво буде встановлювати ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті, які контролюються на щоденній основі. Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство не має активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2017 року відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

### 7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Товариство має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів та інших високоліквідних активів. Керівництво Товариства аналізує старіння її активів і погашення своїх зобов'язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваного погашення різних інструментів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Товариство реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство прагне підтримувати стійку базу фінансування. Товариство інвестує кошти в ліквідні активи, для того, щоб мати можливість швидко і без утруднень виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності. Портфель ліквідності Товариства включає грошові кошти та фінансові інвестиції для продажу. Позиція ліквідності контролюється і регулярно проводиться стрес-тестування з ліквідності при різних сценаріях, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови та виконуються керівництвом Товариства для додаткової інформації щодо джерел фінансування отриманих після 31 грудня 2017 року.

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

### 7.4. Управління капіталом

Товариство має намір здійснювати управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки раціональному використанню фінансових ресурсів.

Товариство має підтримувати в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України.

(тис. грн)

	31.12.2017
Поточні зобов'язання	10
Власний капітал	517
Співвідношення	0,02
Коефіцієнт платоспроможності	47,1
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,6

Вартість чистих активів на 31 грудня 2017 року склала 517 тис.грн.



**8. Інформація про події після дати звітності**

Зміни власників не відбувалось. У лютому 2018 року почалась основна діяльність Товариства – кредитування фізичних осіб. Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Товариства станом на 31 грудня 2017 року не відбувалось.

Директор  
ПТ «Ломбард – ЮА»

В.М. Коваленко

Головний бухгалтер  
ПТ «Ломбард – ЮА»

О.Є. Дірявка  
(директор ТОВ АФ «Майстер – аудит»)



Процито, пронумеровано, сріплено  
печаткою 23 арк.

Директор ПП АФ «АМК-Сервіс»  
Шульман М.К.

