

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
,,АУДИТОРСЬКА ФІРМА „ЗАХІДАУДИТ”

46024, Україна, м. Тернопіль, вул. Генерала Тарнавського, 23 прим.71
тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net
код ЄДРПОУ 33539238; п/р 26002000021448 в АТ "Укрексімбанк", МФО 322313

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність
Повного товариства «Ломбард Онколъ» Б.М. Кіт і Компанія за рік, що
закінчився 31 грудня 2018 року

Адресат

Загальні Збори учасників ПТ «Ломбард Онколъ» Б.М. Кіт і Компанія, Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард Онколъ» Б.М. Кіт і Компанія (код ЄДРПОУ – 36312152, місцезнаходження: 79007, Львівська обл., місто Львів, вулиця Джерельна, будинок 21), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, фінансова звітність ПТ «Ломбард Онколъ» Б.М. Кіт і Компанія, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2018 року, його 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 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257). 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затверджене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257). В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових

питань аудиту в контексті названих вище нормативних документів.

Інша інформація

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ломбарду

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, які складаються Товариством відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затверженого розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740 та містить:

- загальну інформацію про ломбард за 2018 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) 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 (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, 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 та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до 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 визначення здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання 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, коли 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 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;

- 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 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 компанії продовжити безперервну діяльність;

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

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:

1. Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду 1000000 гривень виконані відповідно до підпунктів 1 і 2 статті 1 Розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.12.2016 № 3120. Розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Онкол» Б.М. Кіт і Компанія» на 31 грудня 2018 року складає 2404 тисяч гривень.

Складений капітал товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України. У відповідності до нової редакції Засновницького договору Товариства (Протокол загальних зборів засновників № 06.12.2016-1 від 06 грудня 2016 року), станом на 31.12.2018 року складений капітал становить 2000000 грн. (Два мільйони гривень 00 коп.).

Розмір складеного капіталу відповідає установчим документам ПТ «Ломбард Онкол» Б.М. Кіт і Компанія» та вимогам Положення про державний реєстр фінансових установ.

2. Ломбард надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену пунктом 1 статті 12 та статті 12¹ Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://lombard-onkol.uafin.net>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 року).

Ломбард забезпечує актуальність вищезазначененої інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якого містять дані про час, дату, зміст інформації (змін до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

3. Ломбард розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Правила користування послугами ломбарду від 06.03.2017 року.
4. Ломбард протягом 2018 року дотримувався вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.
5. Відповідність приміщен, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Кархут Ігор Іванович), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000546 від 31.07.2012 року).
6. Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).
7. Ломбардом внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього тринацять відокремлених підрозділів) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.
8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходиться за місцезнаходженням ломбарду та його відокремлених підрозділів, які фінансова установа орендує згідно Договорів оренди нежитлового приміщення і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.
- Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.
9. Ломбардом дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.
10. Ломбард включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
11. Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.
12. Ломбард має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – Lombard D2 та 1С «Підприємство».
13. Ломбард протягом звітного періоду не залучав фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення згідно з п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови).
14. Ломбард орендує окремі нежитлові приміщення, що відповідає вимогам п. 2.3 Положення № 3981 (крім малих архітектурних форм) та спеціального місця зберігання з заставленого майна.
15. Договір надання фінансових послуг відповідає вимогам ст. 6 Закону про фінансові послуги, Положенню № 3981, Закону України «Про захист прав споживачів», ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.
16. Ломбард дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Найменування:

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаudit» (код ЄДРПОУ 33539238).

Місцезнаходження:

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71; тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 року по 23.04.2020 року.

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард Онколъ Б.М. Кіт і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	36312152
Місце знаходження за КОАТУУ	4610137500 79007, Львівська область, місто Львів, вулиця Джерельна. будинок 21
Телефон (факс)	(032) 2338680
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:

Серія	A01
Номер	207030
Дата	26/05/2009
орган	Виконавчий комітет Львівської міської ради
Дата внесення змін до установчих документів	06 грудня 2016 року

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:

дата рішення	05/01/2010
номер рішення	10
реєстраційний номер	15102449
серія свідоцства	ЛД
номер свідоцства	455
код фінансової установи	15
Державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:

номер рішення	1040
---------------	------

дата рішення	11.04.2017 року
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	13

Відомості про умови договору про проведення аудиту:

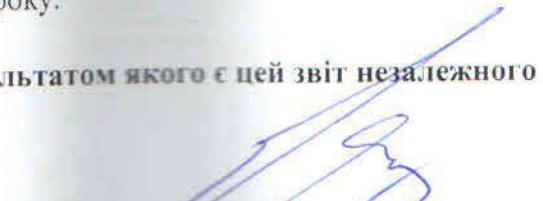
Договір № 56ФП від 05 грудня 2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:

аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 006607 від 02/07/2009



B.V. Ярчук

Директор ПП «Аудиторська фірма

«Західаудит», аудитор

Сертифікат аудитора

Серія А № 004506 від 26/01/2001




B.Є. Салюк

Адреса аудитора

46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71.

Дата аудиторського висновку

07 березня 2019 року.

27.02.2019
ЕЦП

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 Онколь" Б.М. Кіт і Компанія"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	79007 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛЬВІВ, МІСТО ЛЬВІВ, Джерельна, буд. 21
Телефон, факс	032 2338680
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36312152
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102449
Кількість відокремлених підрозділів	13
П.І.Б. керівника ломбарду	Вінніков Андрій Сергійович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Артиш Ірина Вікторівна

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

ЕЦП

Вінніков Андрій Сергійович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

ЕЦП

Артиш Ірина Вікторівна
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

27 лютого 2019 р.

Контрольна сума 33F51FDBFF542CA45BF1C8566AEDB81FE17971BC

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 Онколь" Б.М. Кіт і Компанія"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

Назва	Код	(тис. грн. з одним десятковим знаком)	
		початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	159,10	147,50
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	374,90	157,10
Запаси	040	15,90	32,30
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	1993,10	2189,10
за наданими фінансовими кредитами	061	1936,20	2035,70
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 дебіторська заборгованість	065	56,90	153,40
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	2543	2526
Пасиви			
Капітал у тому числі:	090	1864	1994,10
стартовий капітал	091	2000	2000
пайовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	17	22,10
неоплачений капітал	096	-153	-28
викупний капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	314,40	410,40
Власний капітал, усього	110	2178,40	2404,50
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	364,60	121,50
з страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	0	22,10
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	364,60	99,40
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	2543	2526

Керівник

ЕЦП
Вінников Андрій Сергійович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

ЕЦП
Артиш Ірина Вікторівна
(прізвище, ініціали)
27 лютого 2019 р.

Дата подання звіту

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 "Ломбарт Онколь" Б.М. Кіт і Компанія"**
(повне найменування ломбарду)**за період 2018 року**

Назва		Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4	
І. Дані про кредитну діяльність				
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	4079,60	16069,50	
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	3973,30	15640,90	
побутової техніки	012	106,30	428,60	
автомобілів	013	0	0	
недухомості	014	0	0	
шкіри наперів	015	0	0	
немайнових прав	016	0	0	
іншого майна	017	0	0	
Оцінкова вартість майна, прийнятого в заставу	020	5596,80	21812,30	
Сума погашених фінансових кредитів, у омі числі:	030	4154	13970	
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	364,10	1184,60	
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	571,60	2388,40	
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	571,60	2388,40	
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	0	0	
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	0	0	
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0	
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0	
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	632,10	2466,90	
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	571,60	2388,40	
нараховане неустойка (пені, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0	0	
поділ, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0	0	
реконструкція за зберігання майна	084	0	0	
викладання послуг з оцінки майна	085	0	0	
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0	
різ коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0	0	
інші доходи	088	60,50	78,50	
2. Дані про доходи та витрати				
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	428,90	2365,80	
витрати на заробітну плату	091	235	962,30	
витрати на оренду	092	108,50	1004,80	
витрати на охорону	093	23,90	67,50	
витрати на страхування	094	0	0	
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	0	0	
юридичні послуги	096	0	0	
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	36,90	106,30	
фінансові витрати	098	0	0	
інші витрати	099	24,60	224,90	
3. Статистична інформація				
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	3052	13055	
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	2968	12789	
побутової техніки	102	84	266	
автомобілів	103	0	0	
недухомості	104	0	0	
шкіри наперів	105	0	0	
немайнових прав	106	0	0	
іншого майна	107	0	0	
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	139	390	
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	277	277	

Керівник

*ЕУН*Винников Андрій Сергійович
(прізвище, ініціали)

ДОКУМЕНТ КОДИ			
Дата (рік, місяць, день)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	36312152		
за КОАТУУ	4610137500		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64.92		

Підприємство **ПТ"Ломбард "Ониколь" Б.М.Кіт і Компанія"**
територія **ЛЬВІВСЬКА**
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**
Вид економічної діяльності **інші види кредитування**
Середня кількість працівників **1 17**

Адреса, телефон **вулиця Джерельна, буд. 21, ФРАНКІВСКИЙ р-н, м. ЛЬВІВ, ЛЬВІВСЬКА обл., 79007** **2338680**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

A K T I V	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
Первинна вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	151	140
Первинна вартість	1011	262	265
Знос	1012	111	125
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відсточені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відсточені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	8	8
Усього за розділом I	1095	159	148
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	16	32
Виробничі запаси	1101	16	32
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Недоказані перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товарами, роботами, послугами	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 993	2 187
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Грошей та іх еквіваленті	1165	375	157
Готівка	1166	292	147
Рахунки в банках	1167	83	10
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Резерва перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незадоблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 384	2 378
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 543	2 526

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
Знебіг до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	17	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	314	410
Неоплачений капітал	1425	(153)	(28)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 178	2 404
ІІ. 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	-	-
Інші фінансування	1525	-	-
Благодійна 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	-	-
ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	313	79
розрахунками з бюджетом	1620	29	22
у тому числі з податку на прибуток	1621	29	22
розрахунками зі страхування	1625	2	1
розрахунками з оплати праці	1630	9	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
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	12	12
Усього за розділом III	1695	365	122
ІV. Зобов'язання, зов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду			
Баланс	1700	-	-
<i>Вінников Андрій Сергійович</i>	1900	2 543	2 526
<i>Артиш Ірина Вікторівна</i>			

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



ГУС
ЕП
Артиш Ірина Вікторівна

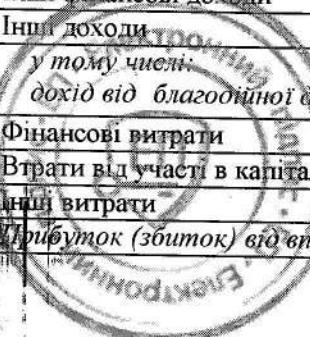
Вінников Андрій Сергійович

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	2 406	2 858
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 406	2 858
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	61	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 179)	(2 633)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(165)	(66)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	123	159
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	123	159
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	(29)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	101	130
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. 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	101	130

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	13
Витрати на оплату праці	2505	791	647
Відрахування на соціальні заходи	2510	171	136
Амортизація	2515	14	29
Інші операційні витрати	2520	1 365	1 874
Разом	2550	2 344	2 699

ІV. 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	-	-



Андрій
Сергійович
ЕП Артиш Ірина
Вікторівна

Вінників Андрій Сергійович

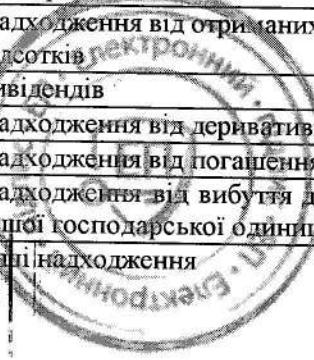
Артиш Ірина Вікторівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2018 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	15 970	14 105
Інші надходження	3095	2 495	4 136
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 532)	(1 807)
Праці	3105	(653)	(533)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(173)	(135)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(185)	(149)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(29)	(23)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(156)	(126)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(16 070)	(15 346)
Інше витрачання	3190	(192)	(132)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-340	139
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 викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(3)	(35)
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	-3	-35
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	125	60
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	125	60
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-218	164
Залишок коштів на початок року	3405	375	211
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	157	375



Керівник

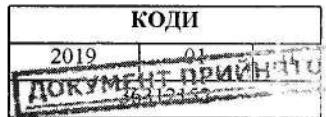
Андрій
Сергійович

Головний бухгалтер

ЕП Артиш Ірина
Вікторівна

Вінніков Андрій Сергійович

Артиш Ірина Вікторівна

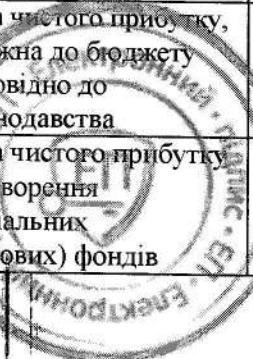


(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2018 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 початок року	4000	2 000	-	-	17	314	(153)	-	2 178
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	17	314	(153)	-	2 178
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	101	-	-	101
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (найменування) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



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	-	-	-	-	-	125	-	125
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Правом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	96	125	-	226
Загалом	4300	акцій	2 000		22	410	(28)		2 404

Керівник

Андрій
Сергійович

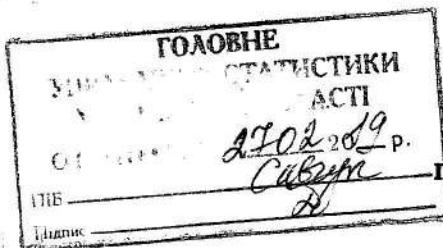
Віnnіков Андрій Сергійович

Головний бухгалтер

ЕП
Артиш Ірина
Вікторівна

Артиш Ірина Вікторівна





**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
«Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»**

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2018 рік**

ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство «Ломбард Он科尔» Б.М. Кіт і Компанія» є стабільно функціонуючою фінансовою установою з понад 8-річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере у 2009 році.

Основними видами діяльності товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави ;
- реалізація заставленого майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард Он科尔» Б.М. Кіт і Компанія» характеризуються наступними показниками: чистий дохід від реалізації складає біля 2406 тис грн., середньооблікова чисельність працюючих – 17 осіб. Підприємство щорічно сплачує біля 357 тис. грн. податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2018 року в Україні відбувались політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіiscalної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Підприємства станом на 31.12.2018 р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше.

Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Товариства і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Підприємства реалізовувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2018 рік затверджені наказом № 010113 від 01.01.2013 року (зі змінами та доповненнями).

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2018 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбуточуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуточвання їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, переоцінка активів до їх справедливої вартості, амортизація необоротних активів тощо.

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

ПРИМІТКА 6. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2018 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційної вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання(експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначені в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2018 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшує майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100 % при введенні в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 6000 грн.

Основних засобів та інші необоротні матеріальні активи класифікуються так:

- будівлі, споруди та передавальні пристрой;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20– 50 років;
- транспортні засоби: 7– 28 років;
- машини та обладнання: 4– 20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації.

Ліквідаційна вартість активу – це оцінкова сума, яку Товариство отримало б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби

стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо підприємство має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первісних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду, коли вони були понесені.

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2018 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

№ з/п	Показник	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	тис. грн.
1	Залишок на початок року: <i>первісна вартість</i>	167	53	42	
	Знос	59	41	11	
2	Надійшло за рік	-	-	3	
3	Вибуло за рік: <i>первісна вартість</i>	-	-	-	
	Знос	-	-	-	
4	Нараховано амортизації за рік	11	2	1	
5	Залишок на кінець року: <i>первісна вартість</i>	167	53	45	
	Знос	70	43	12	

ПРИМІТКА 7. «ЗАПАСИ»

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари).

Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як давальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

На підприємстві застосовується періодична систему обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакове призначення і однакові умови використування, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ФІФО. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік	тис. грн.
1	Інші матеріали	0	2	
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	16	30	
	Разом	16	32	

ПРИМІТКА 8. «ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ»

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівою дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	1936	2036
2	Інша дебіторська заборгованість	57	153
Разом		1993	2189

ПРИМІТКА 9. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Каса	292	147
2	Поточний рахунок у банку	83	10
Разом		375	157

ПРИМІТКА 10. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

тис. грн.

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Статутний капітал	2000	2000
2	Резервний капітал	17	22
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	314	410
4	Неоплачений капітал	(153)	(28)
Разом		2178	2404

Бухгалтерський облік власного капітулу ведеться на основі МСФЗ.

Статутний капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Установчих документів Товариства, станом на 31.12.2017 року складений капітал становить 2 000 000 грн. (Два мільйони гривень 00 коп.).

Чистий прибуток, отриманий Ломбардом у 2018 році склав 101 тис. грн. На формування резервного капіталу було спрямовано 5% чистого прибутку – 5 тис. грн., нерозподілений прибуток склав 96 тис. грн.

ПРИМІТКА 11. «ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Зобов'язання визнається, 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.

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

№ з/п	Показник	тис. грн.	
		2017 рік	2018 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	313	79
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	29	22
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	2	1
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	9	8
5	Інші поточні зобов'язання	12	12
6	Разом	365	122

ПРИМІТКА 12. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлєю) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включені в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

№ з/п	Показник	тис. грн.	
		2017 рік	2018 рік
1	Доходи		
1	Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2858	2406

2	Інші операційні доходи	-	61
Витрати			
1	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
2	Адміністративні витрати	2633	2179
3	Витрати на збут	-	-
4	Інші операційні витрати	66	165
5	Фінансові витрати	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	29	22

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Матеріальні затрати	13	3
2	Витрати на оплату праці	647	791
3	Відрахування на соціальні заходи	136	171
4	Амортизація	29	14
5	Інші операційні витрати	1874	1365
	Разом	2699	2344

ПРИМІТКА 13. «ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на продукти і послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг қапіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

ПРИМІТКА 14. «УМОВНІ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2018 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 15. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 16. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може привести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

ПРИМІТКА 17. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.

Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між незв'язаними сторонами.

Пов'язані сторони включають:

- акціонерів
- ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
- компанії, що перебувають під контролем або які знаходяться під істотним впливом Товариства, чи його акціонерів.

Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

Показник	2018 рік
Доходи отримані по операціях з пов'язаними особами	-
Витрати понесені по операціях з пов'язаними особами	-
Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	48,1
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами	-

ПРИМІТКА 18 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2018 року і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

ПРИМІТКА 19. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард Онколъ» Б.М. Кіт і Компанія» 31 січня 2019 року.

Керівник

Вінніков А.С.

Головний бухгалтер

Артиш І.В.