

Підприємство	Повне Товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2018	01	01
Територія	ДОНЕЦЬКА	за ЄДРПОУ	36513668		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне Товариство	за КОАТУУ	1412900000		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	36	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вул. Лазо, буд. 15, м. КРАМАТОРСЬК, ДОНЕЦЬКА обл., 84333		61466		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 за ДКУД 1801001	
		На по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	6	5
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	9	10
Незавершені капітальні інвестиції	1005	15	11
Основні засоби:	1010	513	628
первісна вартість	1011	790	1 014
знос	1012	277	386
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>534</b>	<b>644</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	31	16
Виробничі запаси	1101	1	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	30	15
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	32	33
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 860	7 153
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	833	914
Готівка	1166	830	910
Рахунки в банках	1167	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>6 756</b>	<b>8 116</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>7 290</b>	<b>8 760</b>
<b>ПАСИВ</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 955	6 955
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	580	765
Неоплачений капітал	1425	(-)	(3 957)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>2 535</b>	<b>3 763</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-



ПТ«ЛОМБАРД ЛІЯ»

## Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат		-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	42	44
у тому числі з податку на прибуток	1621	38	38
розрахунками зі страхування	1625	8	14
розрахунками з оплати праці	1630	32	45
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	4 673	4 894
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>4 755</b>	<b>4 997</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>7 920</b>	<b>8 760</b>

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство	Повне Товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБІЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ 36513668		

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)  
за 2017 р.**

Форма №2 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	3 446	2 365
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 190 )	( 119 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3 256	2 246
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	-	-

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 2 972 )	( 1 978 )
Витрати на збут	2150	( 49 )	( 48 )
Інші операційні витрати	2180	( 50 )	( 36 )
у тому числі: Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	185	184
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	185	184
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 38 )	( 38 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	223	222
збиток	2355	( - )	( - )

## II. Сукупний дохід

Найменування показника	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	-	-
<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>223</b>	<b>222</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	190	119
Витрати на оплату праці	2505	1 343	855
Відрахування на соціальні заходи	2510	306	184
Амортизація	2515	110	95
Інші операційні витрати	2520	1 311	928
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3 260</b>	<b>2 181</b>

## IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-





## ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ»

## Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(5 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	1 043	-	1 043
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>5 000</b>	-	-	-	<b>185</b>	<b>(3 957)</b>	-	<b>1 228</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>6 955</b>	-	-	-	<b>765</b>	<b>(3 957)</b>	-	<b>3 763</b>

**ПРИМІТКИ**  
до фінансової звітності за 2017 рік  
Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

**1. Загальна інформація про ломбард**

Повне товариство «Ломбард Лія» Баби́ч А.Ф. і компанія» - (надалі – Ломбард) є юридичною особою, яке засновано і діє згідно з рішенням установчих зборів (протокол № 1 від 24.03.2009р.) та відповідно до законодавства України.

Ломбард є фінансовою установою, суб'єктом підприємницької діяльності, яке функціонує на принципах ініціативності, економічної та правової самостійності, прибутковості.

Ломбард зареєстрований 12.05.2009, № 1 270 102 0000 003016 код ЄДРПОУ 36513668.

Відповідно до Засновницького договору (нової редакції), затвердженого загальними зборами учасників від 26 жовтня 2017 року, протокол № 70, засновниками (учасниками) ПТ «Ломбард Лія» виступають:

1. Фізична особа-підприємець БАБИЧ АНАТОЛІЙ ФЕДОРОВИЧ, зареєстрований в ЄДР ЮО, ФОП та ГФ 23.07.2009р., номер реєстрації 2 277 000 0000 009483, ІПН 1383910036, місце проживання 84111, Донецька обл., місто Слов'янськ, провулок Горючий, будинок 12.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА», ЄДРПОУ 35748410, місцезнаходження 84333, Донецька обл., місто Краматорськ, вулиця Лазо, будинок 15.

Предметом діяльності Ломбарду є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Ломбард надає фінансові послуги з кредитування населення під заставу майна (виробів з дороговцінних металів, техніки та іншого рухомого майна).

Основну частку заставного майна складають вироби з дороговцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується відсоток за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викопується заставодавцем, Ломбард на підставі ст.ст. 19,20 Закону «Про заставу» та п.6 Договору закладу майна до ломбарду, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно ( в т.ч. перетворити на брухт) шляхом примусового відчуження (реалізації) від імені та за дорученням Заставодавця відповідно до умов договору та законодавства.

**Супутні послуги ломбарду:**

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою Ломбардом;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Місцезнаходження Ломбарду: 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Лазо, буд. 15. Сайт lombard-lya.com.ua

Ліцензія: безстрокова, розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяких фінансових установ на діючі ліцензії», у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню».

Станом на 31.12.2017 р. Ломбард має 19 відокремлених підрозділів.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2017 рік по штатному розкладу складає 36 осіб.

**Умови, в яких працює Ломбард**

Діяльність фінансових установ в Україні відбувалась та відбувається в умовах фінансової нестабільності, політичних, економічних та законодавчих змін. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Ломбарду. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Хоча керівництво Ломбарду вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Ломбарду у даній ситуації, непередбачувани подальші погіршення у визначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Ломбарду, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

**2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**  
**Концептуальна основа**

На виконання вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Ломбарду станом на 31.12.2017р., була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та опублікованих на офіційному сайті Міністерства фінансів України.

**Основа оцінки**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності на основі принципу історичної вартості.

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 Ломбарду і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

**3. Основні принципи облікової політики**

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Основні оцінки та судження під час застосування принципів бухгалтерського обліку

Ломбард використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відображатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

**Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:****Безперервність діяльності**

Керівництво Ломбарду, здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Ломбард має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Ломбарду здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

**Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток**

Відстрочені активи та зобов'язання з податку на прибуток не застосовуються на підприємстві.

**Реалізація дороговцінних металів Державній скарбниці України**

Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції Ломбарду із дороговцінних металів є структурний підрозділ Національного банку України - Державна скарбниця України. Державна скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дороговцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші підприємства та фізичні особи, тільки після відмови Державної скарбниці України від купівлі наданих дороговцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дороговцінних металів та законодавства у сфері обігу дороговцінних металів може привести до корегування активів Ломбарду у майбутньому.

**Строки корисного використання основних засобів**

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується 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.

**Основні засоби**

Ломбард визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Ломбарду за собівартістю. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Ломбард застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої він об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

**Амортизація**

Нарахування амортизації (знос) 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:

офісне та комп'ютерне обладнання	4 роки
меблі та інвентар та інші активи	5 років
інші необоротні активи	2 роки



## ПТ «ЛОМБАРД ЛІЯ»

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Ломбард отримав би в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якщо стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, якби цей актив мав наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює 0,00 грн, якщо Ломбард має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

### Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання і включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та введення в експлуатацію. Після першого визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років.

### Операційна оренда

Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договорів операційної оренди офісних приміщень, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Ломбарду.

### Операції з фінансовими інструментами

Класифікація фінансових інструментів.

Фінансові активи Ломбарду залежно від наміру їх придбання класифікуються таким чином:

**Грошові кошти.** Грошові кошти включають готівкові кошти, кошти на рахунок Ломбарду. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

**Кредити та заборгованість клієнтів.** Це інші непохідні фінансові активи. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права.

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми кредитів та нарахованих процентів.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не є фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

### Визнання та оцінка фінансових інструментів

#### Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна позиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між не пов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни і зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається в тих випадках, за яких зміна такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни сум прибутку, доходів, витрат, загальної суми активів чи зобов'язань.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

### Визнання фінансових інструментів.

Ломбард визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли вона стає стороною контрактних положень щодо цього інструмента.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;

- кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можна підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Подальший облік фінансових інструментів Ломбарду здійснюється таким чином:

Фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість фінансових інструментів уточнюється на кожну дату звітності, поки існує фінансовий інструмент. Результат від зміни справедливої вартості включається до складу фінансових результатів звіту про сукупні доходи в тому періоді, у якому він виник.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- актив утримується в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, окрім випадків, коли його оцінюють за амортизованою собівартістю відповідно до вищенаведених умов.

Кошти, кредити та заборгованість клієнтів, а також всі фінансові зобов'язання Ломбарду обліковуються за собівартістю, так як вплив амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки не є суттєвим.

Припинення визнання фінансових активів. Ломбард припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Ломбард передає права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду щодо передачі, і при цьому (I) також передає, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (II) не передає і не зберігає, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігає контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив нез'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

### Резерви під зменшення корисності (знецінення) фінансових активів

Витрати від знецінення визнаються у складі фінансових результатів у звіті про сукупні доходи в міру їх виникнення внаслідок однієї або декількох подій (збиткових подій), що відбулися після первісного визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає (впливають) на розрахункові майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно. Збитки, очікувані як наслідок майбутніх подій, незалежно від того, наскільки вони ймовірні, не визнаються.

Основним чинником, який враховує Ломбард при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

### Податки на прибуток.

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

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних витрат.

### Резерви за зобов'язаннями та платежами.

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це нефінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Ломбард має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

### Виплати працівникам та відповідні відрахування

Зарплата, внески до Державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні, преміальні нараховуються у тому році, у якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

Ломбард не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

### Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

### Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Ломбарду і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До основних доходів відносяться доходи від надання послуг ломбардів.

Ломбард 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. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

**ПТ«ЛОМБАРД ЛІЯ»**

Ломбард визнає проценти доходи таким чином:

У складі доходів: відсотки за наданими кредитами сплачені та повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

У складі витрат при реалізації заставного майна: відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

Нові та переглянуті МСФЗ

Згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» для складання фінансової звітності застосовуються Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ або МСБО), які офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Корегування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Керівництво Ломбарду враховує усі зміни в МСФЗ або МСБО, що впливають в усіх суттєвих аспектах на представлення інформації про фінансовий стан Ломбарду.

Нижче наведені стандарти та інтерпретації, які застосовуються Ломбардом при складанні фінансової звітності за МСФЗ стосовно його діяльності.

А) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2013 р. та які застосовувались Ломбардом достроково

Зміни до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» – «Дата обов'язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9» (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов'язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додатково розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

Б) Стандарти, поправки та інтерпретації, які набрали чинності в 2014 р. Зміни до МСБО 32 «Фінансові активи: Подання» – «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється). Керівництво Ломбарду в своїй фінансовій звітності враховувало ці зміни з точки зору суттєвості та відповідності вимогам законодавства.

В) Стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів, що не набрали чинності і не застосовувались Ломбардом достроково.

У липні 2014 року випущена редакція МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яка застосовується для складання звітності за річні періоди, що починаються з/після 1-го січня 2018 року.

Найбільшою відмінністю нового стандарту від нині чинних правил МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» стане облік знецінення (зменшення корисності) фінансових інструментів. Ці зміни передусім стосуються змін моделі оцінки понесених втрат, а саме модель понесених втрат замінюється моделлю очікуваних втрат.

Менш значні зміни відносяться до сфер класифікації і оцінки фінансових інструментів.

Обов'язковим стандарт МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» стане лише для вітних річних періодів, що починаються з/після 1 січня 2018 року.

Ломбард поки не аналізував ймовірний вплив вищенаведених поправок на свій фінансовий стан та показники діяльності. Крім цього, багато із розглянутих змін ще не враховані в текстах МСФЗ українською мовою, запропонованих Мінфіном.

**Інформація за сегментами.**

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якого отримує дохід та у зв'язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегмента регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів. Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

**Основні засоби.**

В сумі основних засобів в 2017 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.16р.	271	185	151	183	790
Накопичений знос	130	59	32	56	277
Балансова вартість на 31.12.16	141	126	119	127	513
Надходження	34	26	109	63	232
Вибуття	-	-	-	8	8
Амортизація	37	23	16	41	117
Балансова вартість на 31.12.17	138	129	212	149	628
Первісна вартість на 31.12.17р.	305	211	260	238	1014
Накопичений знос	167	82	48	89	386

**Нематеріальні активи.**

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2017 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість на 01.01.17р.	15
Накопичений знос	9
Балансова вартість на 01.01.17	6
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизація	1
Балансова вартість на 31.12.17	5
Первісна вартість на 31.12.17р.	15
Накопичений знос	10

**Дебіторська заборгованість.**

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	293	345
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	5433	6678
Дебіторська заборгованість за товари	32	33
Всього фінансових активів	5758	7056
Передплати за товари роботи та послуги	37	33
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	-	-
Інша дебіторська заборгованість	97	97
Всього не фінансових активів	134	130
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	5892	7186

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	31.12.2016		31.12.2017	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	5758	134	7056	130
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Страховий резерв	0	0	0	0
В т.ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	0	0	0	0
прострочена 60-90 днів	0	0	0	0
прострочена 90-180 днів	0	0	0	0
прострочена 180-365 днів	0	0	0	0
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	0	0	0	0
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:				
Резерв сумнівних боргів	0	0	0	0
Всього	0	0	0	0

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

## ПТ«ЛОМБАРД ЛІЯ»

	31.12.2016	31.12.2017
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	42	44
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	40	59
Інші поточні зобов'язання (резерв відпусток)	4673	4894
Всього не фінансових зобов'язань	4755	4997

Грошові кошти та їх еквіваленти.  
Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2016	31.12.2017
Залишки на банківських рахунках	3	4
Залишки в касах Товариства	830	910
Грошові кошти в дорозі	0	0
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	833	914
В т.ч. суми, використання яких обмежене	0	0

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	2160	2597
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	187	213
Всього виручка	2347	2810

Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	119	190
Всього собівартість	119	190

Інші операційні доходи

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Доходи від додаткових процентів по кредиту	-	-
Доходи від уцінки товарів	-	-
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Доходи від розміщення коштів на депозиті	-	-
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	18	27
Доходи від безоплатно одержаних активів	-	609
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	-	-
Всього операційних доходів	18	636

Адміністративні витрати

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	250	223
Амортизація основних засобів, НМА	0	0
Витрати на юридичні послуги	0	0
Витрати по оренді приміщення	8	8
Інші витрати	0	5
Всього адміністративні витрати	258	236

Витрати на збут

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Амортизація основних засобів, НМА	95	110
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	789	1426
Витрати по оренді	418	643
Витрати по охороні	138	174
Витрати на рекламу	48	49
Витрати на страхування	0	0
Інші витрати	36	39
Всього витрати на збут	1524	2441

Інші операційні витрати

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Сумнівні та безнадійні борги	0	11
Уцінка товарів	0	0
Інші витрати	280	382
Всього інші операційні витрати	280	393

Інші витрати

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Собівартість реалізованих оборотних активів	119	190
Всього фінансові витрати	2181	3260

Податок на прибуток

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	38	38
Відстрочені податкові активи	-	-
Всього податок на прибуток	38	38

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів

Надходження:	2016 рік	2017 рік
Кошти від реалізації товарів	187	178
Оплачені проценти за користування кредитом	2168	2540
Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та дискретні)	-	-
Повернення попередньої оплати	-	-
Надходження відсотків від депозитів та залишків на рахунках	-	-
Оплачена пеня за прострочення договорів	-	-
Кошти від повернення виданих кредитів	35291	43765
Інші надходження	7567	8520
Всього надходжень	45213	55003

Витрачання:	2016 рік	2017 рік
Витрачання на оплату товарів, послуг	2832	2396
Оплата оренди автомобілів	4	4
Оплата банківських послуг	10	14
Оплата праці	700	1084
Оплата єдиного соціального внеску із зарплати	189	301
Оплата податку на прибуток	82	38
Оплата податку з доходів фізичних осіб	154	259
Оплата військового збору	15	23
Інші податки	-	-
Оплата страховим компаніям	3392	5508
Надання фінансових кредитів	37340	45173
Оплата коштів підзвітним особам	103	104
Інші витрачання	-	18
Всього витрачання	44821	54922
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності		

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Розкриття власного капіталу.

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	31.12.2016	31.12.2017
Складений капітал	1955	6955
Резервний капітал	-	-
В т.ч. нарахований резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	396	580
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	184	185
Неоплачений капітал	-	3957
Всього власний капітал	2535	3763

Судові процедури

До Ломбарду під час його діяльності не пред'являлися претензії і позови. У зв'язку з цим відповідний резерв у цій фінансовій звітності не створювався.

## ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Ломбард під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Ломбардом на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з представниками управлінського персоналу.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Ломбардом, а саме: засновники (учасники) Ломбарду, директор, заступники директора та головний бухгалтер.

Упродовж 2017 років Ломбард операції з пов'язаними особами не здійснював.

## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками Ломбарду здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Ломбард бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Ломбарду контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Ломбарду аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Ломбард бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це напевно чи відбувається і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

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. Ломбард має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів у разі недостатньої або надлишкової ліквідності Ломбард реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Ломбард прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Ломбарду включає грошові кошти.



## ПТ«ЛОМБАРД ЛІЯ»

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

### Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервного діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

### 3. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Керівництво Ломбарду оцінило події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшло висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

### Складений капітал.

Станом на 01 січня 2017 року та станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований складений капітал становить 1955,0 тис. грн. та 6955,0 тис. грн. відповідно.

### Події після дати балансу

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

### Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності 27.02.2018 року.

Директор	О. В. Федосова
Головний бухгалтер	О. О. Жигайло

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності та річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництво  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ»  
БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»  
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

### Звіт з аудиту фінансової звітності

#### Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (Код ЄДРПОУ: 36513668; юридична адреса: 84333 Донецька обл., місто Краматорськ, ВУЛИЦЯ ЛАЗО, будинок 15), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стилізований виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### Основа для думки із застереженням

Запаси компанії, а саме вилучене золото яке класифіковано як товар для продажу, в сумі 12 тис. грн. відображено в звіті про фінансовий стан у рядку «Товари». Управлінський персонал не визначив балансову вартість запасів за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації, а визначив їх балансову вартість лише за собівартістю, що є відхиленням від вимог МСФЗ. Записи компанії свідчать, що якби управлінський персонал визначив балансову вартість запасів за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації, то балансову вартість запасів потрібно було б зменшити на суму до їх чистої вартості реалізації.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: не розкрито інформація щодо визначення справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і проведення знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у 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, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

- При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

- Загальними зборами учасників Товариства було прийнято рішення про збільшення складеного капіталу Товариства згідно Протоколу №70 від 26.10.2017р..

Станом на 31.12.2017р. розмір складеного капіталу становить 6 955 000 (шість мільйонів дев'ятосот п'ятдесят п'ять тисяч.) - грн. згідно Засновницького договору Товариства.

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає:

- ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ БАБИЧ АНАТОЛІЙ ФЕДОРОВИЧ (Код 1383910036) – 6 942 500 грн., що становить 99,81 % складеного капіталу;

- ТОВ «ТОРГІВЕЛЬНИЙ ДІМ ІМПЕРІЯ ЗОЛОТА» (Код ЄДРПОУ 35748410) – 12 500 грн., що становить 0,19 % складеного капіталу;

Станом на 31.12.2017р. розмір неоплаченого капіталу складає 3 957 тис. грн..

На дату завершення аудиторської перевірки за засновника ФОП Бабиц А.Ф. було сплачено внески до статутного капіталу в сумі 1 341 тис. грн.

- Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

- Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.

- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

- Товариство здійснювало Операції з пов'язаними особами в звітному періоді.

- Протягом звітного року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьованим час.

Засновником було надано поворотну фінансову допомогу Товариству в сумі 1 563 тис. грн. строк погашення за вимогою. Сума безповоротної фінансової допомоги від засновника Бабиц А.Ф. становить 609 тис. грн.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи;

- Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотною операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату).

- Товариство не входить до фінансової групи;

- Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 30.01.2014 р. № 277.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- загальної інформації про ломбард за 2017 рік (додаток 1);

- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017рік (додаток 2);

- звіт про діяльність ломбарду за 2017рік (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальності є озайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знайденими, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми можемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї 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 і достовірне подання фінансової звітності відповідно 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 оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несут відповідальність за надгляд 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 МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікуються, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Поточний опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

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



**ПТ«ЛОМБАРД ЛІЯ»**

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (lombard-lia.com.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Щодо доступності приміщення Товариства для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів: по 14 відокремлених відділеннях Товариства отримано підтвердження експерта про те, що облаштування приміщення Товариства виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 «Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення» і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених Постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913. По 5 відокремлених підрозділах документальне підтвердження відсутнє.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщену в місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 19 відокремлених підрозділів. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

Розділ I «Необоротні активи», всього 644 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації - 628 тис. грн.;

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 8 116 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображено Дебіторську заборгованість на загальну суму 7 153 тис. грн., в т.ч. Дебіторська заборгованість за виданими кредитами - 6 678 тис. грн., заборгованість за нарахованими але несплаченими процентами - 345 тис. грн., заборгованість за відшкодуванням завданних збитків - 97 тис. грн., інша дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами - 33 тис. грн. Резерв сумнівних боргів не створювався.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 914 тис. грн., в т.ч.: на поточних рахунках в банках - 4 тис. грн., грошові кошти в касі - 910 тис. грн..

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 3 763 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 6 955 тис. грн..

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» - відображено розмір нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017р. що за даними бухгалтерського обліку становить 765 тис. грн..

Рядок «Неоплачений капітал» - відображено суму неоплаченого капіталу засновниками станом на 31.12.2017р. що становить 3 957 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 4 997 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» - відображено зобов'язання Товариства на загальну суму 4 894 тис. грн., в т.ч. заборгованість по повертній фінансовій допомозі перед засновником в сумі 1 563 тис. грн., заборгованість за одержаною позикою від фізичної особи в сумі 3 173 тис. грн., інші зобов'язання складають 158 тис. грн..

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У Договорі Товариства про надання фінансових послуг включено посилення на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство має облікову та реєструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: ТС бухгалтерія 7.7, Lombard gold (стандарт).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 27 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. - 3 763 тис. грн., в т.ч. складений капітал - 6 955 тис. грн., нерозподілений прибуток - 765 тис. грн., неоплачений капітал - 3 957 тис. грн.. Станом на 31.12.2017р. розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 на дату цього звіту.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)  
Основні відомості про Товариство:  
Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 12.05.2009

Номер запису: 1 270 102 0000 003016  
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 503 від 07.10.2010 р.  
Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 36 чол.  
Директор: Федосова Ольга Володимирівна  
Бухгалтер: Жигайло Олександр Олександрович

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 11.06.2014р., дата переоформлення 26.01.2017г. згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163, безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впроваджує 2017 року, не здійснювало.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):  
Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 р. № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 30/01/2018-1 від 30.01.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 01.02.2018р., дата завершення - 09.03.2018 року.

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

Аудитор Захарова Т.В.  
Сертифікат аудитора серії а № 006398  
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор Чулковська І.В.  
Сертифікат аудитора серії а № 004127  
Від 28.01.2009р., чинний до 28.01.2019р.  
м. Київ  
«09» березня 2018 року

**Додаток 1**

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 виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або твердження заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених 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. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати 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 компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

- Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

- З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалася тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми опишемо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначимо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь