

| 1  | 2           | 3 | 4 | 5 | 6   | 7   | 8     | 9 | 10    |
|--|-------------|---|---|---|-----|-----|-------|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        | - | - | - | -   | -   | -     | - | -     |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        | - | - | - | -   | -   | -     | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245        | - | - | - | -   | -   | 3 957 | - | 3 957 |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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> | - | - | - | 100 | 128 | 3 957 | - | 4 185 |
| <b>Залишок на кінець року</b>  | <b>4300</b> | - | - | - | 100 | 846 | -     | - | 7 901 |

Сервісник

Федосова Ольга Володимирівна

Головний бухгалтер

Жигайло Олександр Олександрович



Підприємство Повне товариство "ЛОМБАРД ЛІЯ" БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

| КОДИ     |    |    |
|----------|----|----|
| 2018     | 01 | 01 |
| 36513668 |    |    |

Звіт про власний капітал  
за Рік 2017 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

| Стаття  | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|---|-----------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---|---------------------|-------------------|--------|
| 1   | 2         | 3                                | 4                   | 5                  | 6                 | 7   | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року   | 4000      | 1955                             | -                   | -                  | -                 | 580   | -                   | -                 | 2535   |
| Коригування:  |           |                                  |                     |                    |                   |   |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики  | 4005      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок   | 4010      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни  | 4090      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року                                  | 4095      | 1955                             | -                   | -                  | -                 | 580   | -                   | -                 | 2535   |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                            | 4100      | -                                | -                   | -                  | -                 | 223   | -                   | -                 | 223    |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                | 4110      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                                 | 4111      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Дооцінка (уцінка) 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      | -                                | -                   | -                  | -                 | -   | -                   | -                 | -      |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215      | -                                | -                   | -                  | -                 | (38)  | -                   | -                 | (38)   |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) 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 | 5 000 | - | - | - | -   | (5 000) | - | -     |
| Погашення заборгованості з капіталу                                  | 4245 | -     | - | - | - | -   | 1 043   | - | 1 043 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)                             | 4260 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Інші зміни в капіталі  | 4290 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | -     | - | - | - | -   | -       | - | -     |
| Разом змін у капіталі  | 4295 | 5 000 | - | - | - | 185 | (3 957) | - | 1 228 |
| Залишок на кінець року   | 4300 | -     | - | - | - | 765 | (3 957) | - | 3 763 |

Керівник

Головний бухгалтер



Федосова Ольга Володимирівна

Жигайло Олександр Олександрович

## ПРИМІТКИ

до фінансової звітності за 2018 рік

Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

### 1. Загальна інформація про ломбард

Повне товариство «Ломбард Лія» Бабич 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, ПІН 1383910036, місце проживання 84111, Донецька обл., місто Слов'янськ, провулок Горовий, 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 дорогоцінних металів, техніки та іншого рухомого майна).

Основну частку заставного майна складають вироби з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується відсоток за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупається 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-lia.com.ua

Ліцензія: безстрокова, розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансових установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню".

Станом на 31.12.2018 р. Ломбард має 21 відокремлений підрозділ.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2018 рік по штатному розкладу складає 38 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Хоча керівництво Ломбарду вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Ломбарду у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення вищезазначених 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 31.12.2018р., 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 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 обгрунтованими.

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 дорогоцінних металів Державній скарбниці України*

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

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

*Ліквідаційна вартість активу* – це оціночна сума, яку Ломбард отримав би 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 0,00 грн, якщо Ломбард має намір