

Підприємство  
Територія

Повне товариство «Ломбард Оскар»  
(ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора») за ЄДРПОУ  
20300 Черкаська обл.

Організаційно-правова форма господарювання

Повне товариство

за КОАТУУ

за КОПФГ

Вид економічної діяльності

Інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників<sup>1</sup>

42

Адреса, телефон

м. Умань, вул. Шмідта, 1

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

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	29
		24413095
		711080000
		10
		64.92

V
---

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	60	4 467
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	4	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4	5
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	247	430
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>315</b>	<b>4 906</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>315</b>	<b>4 906</b>
<b>ПАСИВ</b>			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	250	250
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	1	1
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3	137
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>255</b>	<b>389</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	49	4 402	
розрахунками з бюджетом	1620	-	27	
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-	
розрахунками зі страхування	1625	-	6	
розрахунками з оплати праці	1630	9	23	
Поточні забезпечення	1660	-	57	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	2	2	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>60</b>	<b>4 517</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>315</b>	<b>4 906</b>	

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

Підприємство Повне товариство «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора») за ЄДРПОУ 24413095

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)  
за 2016 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	5 500	242
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 169)	(187)
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 331	55
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 168)	(42)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	163	13
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	163	13

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 29 )	( 2 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	134	11
збиток	2355	( - )	( - )
<b>II. Сукупний дохід</b>			
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>134</b>	<b>11</b>
<b>III. Елементи операційних витрат</b>			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	5
Витрати на оплату праці	2505	689	122
Відрахування на соціальні заходи	2510	152	95
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	4 489	9
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>5 337</b>	<b>231</b>
<b>IV. Розрахунок показників прибутковості акцій</b>			
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	-	-

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»), за ЄДРПОУ	24413095		

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.**

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»), за ЄДРПОУ	24413095		
		Форма №3 Код за ДКУД 1801004		
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	
1	2	3	4	
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 500	242	

**Звіт про рух грошових коштів (продовження)**

1	2	3	4
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4 398 )	( 14 )
Праці	3105	( 689 )	( 122 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 152 )	( 95 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 78 )	( 17 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 29 )	( 2 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>183</b>	<b>-6</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>183</b>	<b>-6</b>
Залишок коштів на початок року	3405	247	253
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	430	247

		КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»), за ЄДРПОУ	24413095		

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік**

		КОДИ							
		2017	01	01					
Підприємство	ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»), за ЄДРПОУ	24413095							
		Форма № 4 Код за ДКУД 1801005							
Стаття	Код	Зареєстрований 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	250	-	1	1	3	-	-	255
Коригування:									

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

## Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>250</b>	-	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	-	-	<b>255</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>134</b>	-	-	<b>134</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	<b>134</b>	-	-	<b>134</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>250</b>	-	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>137</b>	-	-	<b>389</b>

**Примітки  
до річної фінансової звітності,  
стислий виклад суттєвих облікових політик, та загальна інформація,  
за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.**

**Примітка 1. Загальні положення.**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» (приватне підприємство «Хімчистка Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «ОБЖОРА») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Повне товариство «ЛОМБАРД «ОСКАР» зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 11 грудня 1996 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000009.

Код ЄДРПОУ 24413095.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 22 серпня 2011 року. Протягом звітного 2016 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ОСКАР» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платником ПДВ.

Ломбард в 2016 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101489, серія та номер свідоцтва ЛД № 287, дата видачі – 22 лютого 2005 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 3592 від 22 лютого 2005 року.

Юридична адреса ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» - 20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Шмідта, 1.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2016 р. становила 42 чол.

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР», як фінансова установа перейшла на складання фінансової звітності за МСФЗ, товариство обирало датою переходу на МСФЗ 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітність за МСФЗ була складена станом на 31.12.2013р.

Повний пакет фінансової звітності за 2016 рік є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ станом на 31.12.2016 року.

Повна фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОСКАР за 2016 рік складена згідно МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016 року.

**Примітка 2. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення.**

**Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні, основи представлення фінансової звітності**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» вів в 2016 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2016 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2015 року та 31.12.2016 року;
- в Звіті про фінансові результати за: за 2015 рік, за 2016 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: за 2015 рік, за 2016 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: за 2015 рік, за 2016 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

**Примітка 2.3. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись**

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України [www.minfin.gov.ua](http://www.minfin.gov.ua), що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

**Примітка 2.4. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2017 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2016 рік:

*МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»*

Введено п'яти ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

*МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»*

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

*МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»*

з 01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2016 рік, а саме, МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстроченого тарифного регулювання»; Порядок обліку угод з придбання часток у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11); Уточнення дозволених методів амортизації (зміни до МСБО 16 та 36); Сільське господарство плодів культури (зміни до МСБО 41); Метод дольової участі в окремих фінансових звітностях (зміни до МСБО 27); Щорічні вдосконалення 2012-2014 років, Інвестиційні організації, застосування звільнення від необхідності консолідації (зміни до МСБО 28 та МСФЗ 10,12); Ініціативи по розкриттю інформації (зміни до МСБО 1) впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунок можливого

**ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)**

впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

**Примітка 3. Облікова політика**  
**Примітка 3.1. Концептуальна основа**

Фінансова звітність Ломбарду за 2016 звітний рік відображає його фінансовий стан на 31.12.2016 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСББО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і для Ломбарду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність підготовлена відповідно принципу оцінки за первісною вартістю за винятком фінансових активів, що утримуються для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку – збитку (власного капіталу), які відображаються за справедливою вартістю.

**Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, об'єктивності, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності відносно балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді витрат чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал – це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов'язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів і зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

**Основні засоби:**

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт. Застосовувати ліквідаційну вартість основних засобів для цілей амортизації рівною 100грн.

Вартість об'єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;
- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;
- сум непрямих податків, сплачених у зв'язку з придбанням (створенням) об'єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);
- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;
- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;
- витрат, пов'язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

**Нематеріальні активи**

Використовувати при нарахуванні амортизації нематеріальних активів прямолінійний метод.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи наступні строки:

- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1,5 роки,
- інші нематеріальні активи – 3 роки.

У разі встановлення власниками прав менших строків, застосовувати такі строки.

Одиницею обліку вважати окремих об'єкт.

**Податки на прибуток.**

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

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Запаси.**

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин:

- собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінку вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, МШП, товарів) при відпуску у виробничо чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважати матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об'єктів.

**Резерви, забезпечення, зобов'язання, відстрочені податки**

Проводити нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяються на: довгострокові, поточні, забезпечення, доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;
- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;
- у підприємства немає безумовного права відкласти погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

**Оренда**

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди.

Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

**Доходи і витрати**

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

**Податковий облік**

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України.

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

**Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.**

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Серед ключових припущень щодо майбутнього, а також основних джерел невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, відстрочені податкові активи

## ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

ви. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

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

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, досить високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу від Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

**Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2016 рік.**

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти), реалізації товарів, тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов'язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік. Управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерсько-обліку в момент їх сплати (погашення).

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, й становлять 29 тис грн..

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2016 року, підприємством на відповідність вимогам МСФЗ не проводився, можливий вплив його не врахований.

Станом на 31 грудня 2016 року основні засоби та нематеріальні активи на балансі ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» відсутні.

**Основні відомості про ломбард:**

1. Повне найменування, скорочена назва	Повне товариство «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»); ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ОСКАР»
2. Код ЄДРПОУ	24413095
3. Місцезнаходження	20300, Черкаська обл., м. Умань, вул. Шмідта, 1
4. Дата і та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	Дата державної реєстрації: 11.12.1996 Дата запису: 29.07.2004 Номер запису: 1 025 120 0000 000009
5. Остання редакція Засновницького договору	zareestrovano 22 serpnia 2011 roku
6. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування.
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	42
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101489, серія та номер свідоцтва ЛД № 287, дата видачі – 22 лютого 2005 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 3592 від 22 лютого 2005 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість зареєстрованих відокремлених підрозділів, одиниць	25
11. Ліцензування	Повне товариство «Ломбард Оскар» в 2016 р. не здійснювало діяльності, що підлягає ліцензуванню

**Опис перевіреної фінансової інформації та обсягу аудиторської перевірки**

Аудит здійснювався враховуючи вимоги Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.93р. № 3125-XII зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII; «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 № 2740, зі змінами та доповненнями, інших законодавчих актів України; та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2014 року, (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту затверджених при виконанні завдань з 1 лютого 2016 року рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 № 320/1, зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших.

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитором фінансової звітності № 20/12-16 від 20 груд-

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах, й складає 4467 тис. грн. за розрахунками з бюджетом – 4 тис грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами складає 5 тис грн.. Потреба в нарахуванні резерву сумнівних боргів не виникала. Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позовної давності на кінець відсутня.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Станом на 31.12.2015 року залишок грошових коштів складає 430 тис. грн.. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ та Нацкомфінпослуг.

Облік власного капіталу. Розмір статутного капіталу складає 250 тис. грн.. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося. Сформований резервний капітал в розмірі 1 тис. грн., додатково вкладений капітал – 1 тис грн.. За звітний рік отримано чистого прибутку 134 тис грн., нерозподілений прибуток склав на кінець звітного року до 137 тис грн.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигод.

Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Пов'язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи. Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновником, стосовно оренди приміщень.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2016 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Ломбарду відсутні.

Директор	Мельник А.В.
Головний бухгалтер	Лисенко Т.М.

**Аудиторський висновок  
(звіт незалежного аудитора)  
щодо фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Оскар»  
(приватне підприємство «Хімчистка «Оскар»,  
приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»)  
за 2016 рік**

Аудиторський висновок надається керівництву ломбарду – Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»), що до фінансової звітності для подання до Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Оскар» за 2016 рік.

2016 року, з метою висловлення аудитором незалежної професійної думки щодо річної фінансової звітності Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора»), про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій облікової політиці, внутрішнім положенням ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2016 року.

Аудит охоплює період з «1» січня 2016 р. по «31» грудня 2016 року. Перевірка проводилась в термін з «20» грудня 2016 року по «05» квітня 2017 року.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих в Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

На кінець 2016 року ПТ «Ломбард Оскар» має двадцять п'ять зареєстрованих відокремлених підрозділів, одинадцять з яких було зареєстровано в 2016 році, й має наміри розвиватись надалі й відкрити нові відокремлені підрозділи.

Інформація про відокремлені підрозділи Повного товариства «Ломбард Оскар» (приватне підприємство «Хімчистка «Оскар», приватне підприємство «Швидке харчування «Обжора») внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а також до Комплексної інформаційної системи Держфінпослуг, як того вимагають діючі нормативні акти, а саме, у відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016

## ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

№ 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» на підставі Договору провела аудит наданої фінансової звітності (МСФЗ), яка додається, що представлена в наступних формах та включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,
- Звіт про власний капітал за 2015 рік та за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію ПТ «Ломбард Оскар», складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.

Перелічені звіти включають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2016 рік.

Потреби в складанні звітності щодо сегментів не виявлено.  
Ломбард не складає консолідованої звітності.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ.  
Перша фінансової звітності за МСФЗ ломбардом була складена станом на 31.12.2013 року, та за рік, що закінчився на вказану дату із використанням прийнятої концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтувалась на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», яка була скоригована при підготовці першої повної фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р.

Фінансова звітність за 2016 рік була складена на основі МСФЗ, діючих станом на 31.12.2016 року. Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОСКАР» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати також перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2016 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню та звітність ломбарду до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Додатків №1 - №3 до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг.

Фінансова звітність ПТ «Ломбард Оскар» перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосування концептуальної основи фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ПТ «Ломбард Оскар» за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлені в ломбарді облікова політика, внутрішні положення товариства.

Концептуальна основа є для товариства концептуальною основою загальною призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Концептуальна основа є для ломбарду прийнятною.  
Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг. В 2016 році ломбард займався наданням фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів.

Ломбард веде бухгалтерський облік господарських операцій щодо майна і результатів своєї діяльності в натуральних одиницях і в узагальненому грошовому виразі в валюті України, а саме, в гривні, шляхом безперервного документального і взаємопов'язаного їх відображення.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням журнально - ордерної системи та веденням Головної книги.

Бухгалтерський облік ведеться з дотриманням принципів об'єктивності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення. Оцінка активів за зобов'язань здійснюється виходячи з припущення, що діяльність підприємства буде тривати і далі.

Дана річна фінансова звітність та річні звітні дані підготовлені у відповідності з принципом безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань під час здійснення звичайної господарської діяльності. Фінансова звітність не містить ніяких коригувань на випадок того, що Товариство не зможе притримуватись принципу безперервності діяльності. Аудитор проаналізував, чи існують події чи умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність. В процесі перевірки аудитор не отримав підтверджень щодо існування суттєвих загроз безперервності роботи товариства.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність Повного товариства «Ломбард Оскар» за 2016 рік складена на підставі облікових реєстрів, дані в яких відображені на підставі первинних документів. Стан наявних первинних документів, журналів-ордерів, аналітичних відомостей та інших реєстрів обліку задовільний.

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів.

Облікова політика на підприємстві у 2016 році проводилась відповідно до Наказу про облікову політику підприємства та організацію бухгалтерського обліку, підписаного директором товариства.

#### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Повного товариства «Ломбард Оскар» несе відповідальність за складання фінансових звітів, у тому числі, за відповідне розкриття інформації, за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності діючих станом на 31.12.2016 року, вимог чинного законодавства, вибраних політик, внутрішніх положень ломбарду.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи ломбарду.

Відповідальними посадовими особами за період що перевіряється були директор товариства Мельник Андрій Васильович, та головний бухгалтер Лисенко Тетяна Миколаївна (весь період).

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал відповідає за твердження, що інформація щодо сукупних пов'язаних сторін належно відображена в обліку, що всі виконані операції відображені в облікових записях, що невикористані викривлення є несуттєвими як окремо, так і для фінансової звітності в цілому.

Управлінський персонал несе відповідальність за твердження:

- що аудиторам надано доступ до всієї інформації, яка є доречною, всі облікові реєстри та підтверджувальні документи, всі протоколи зборів та ін.;
- що не має жодних планів або намірів, що можуть суттєво змінити балансую вартість або класифікацію активів і зобов'язань, відображених у фінансових звітах;
- що ломбард має право власності на всі свої активи, а інформація про обмеження права власності надана до перевірки;
- що в обліку відображено усі зобов'язання та розкрито всі гарантії, надані третіми сторонами;
- що не існує подій, що відбулися після закінчення періоду та які потребують додаткового коригування або розкриття у фінансових звітах або у Примітках до них;
- що розкрили всю інформацію в зв'язку з шахрайством, яка їм відома.

#### Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора є висловлення думки, щодо наданого повного комплексу фінансової звітності за 2016 рік, у вигляді аудиторського висновку на підставі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт Повного товариства «Ломбард Оскар», не містять суттєвих викривлень.

ТОВ «Аудиторська фірма «Моноліт» та аудитор, що безпосередньо проводили аудиторську перевірку стверджують, що вони не мають взаємовідносин щодо права власності з фінансовою установою, діяльність якої перевіряється, не мають заборгованості перед цією установою або іншого конфлікту інтересів.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4.11. 2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Метою аудиту є висловлення аудитором думки про те, чи дійшов він висновку що фінансова звітність складена в усіх суттєвих аспектах відповідно застосованій концептуальній основі.

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності, складеної за МСФЗ.

Згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази» аудитором були виконані процедури для отримання достатніх та прийнятних доказів. Аудитор в процесі виконання процедур враховував доречність та достовірність інформації, яка використовується ним як аудиторські докази, необхідні для обґрунтування аудиторської думки.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивих виконанню завдання обмежень існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагався звести його до мінімуму.

Висновки аудитора ґрунтуються на документах та інформації, наданих Товариством в процесі виконання роботи. Аудитор не виключає наявності документів та інформації, які не були їм надані, і які б могли вплинути на формування думки. Частина первинних документів за 2016 рік була на дату перевірки не повернута товариству після тимчасового вилучення майна під час обшуків в січня місяці 2017 року, аудитор надавалися копії вилучених документів. За повноту та достовірність наданої для аудиторської перевірки інформації несуть відповідальності посадові особи Товариства, які надали таку інформацію.

В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в звітному періоді, протягом 2016 року, підприємством не було допущено суттєвих порушень в частині організації бухгалтерського обліку, аудитор вважає, що прийнята система бухгалтерського обліку в цілому відповідає законодавчим і нормативним вимогам, діючим в Україні.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечує основу для аудиторського висновку. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

#### Підстава для висловлення умовно - позитивної думки

В зв'язку з обмеженням обсягу роботи аудитора, аудитор не має змоги спостерігати за інвентаризацією фізичних запасів, в тому числі залишків заставного майна в відділеннях, розташованих в різних містах України, на кінець звітного періоду. Залишки заставного майна перевірені альтернативними методами по одному відділенню, відхилень не виявлено.

В результаті документальної позапланової виїзної перевірки Уманського ОДП з питань дотримання законодавства з питань трудових договорів та сплати податків, (акт надано 13.12.2016 року), у ломбарду виник податковий борг, що становить разом з штрафними санкціями близько 120 тис грн. та відповідно до пункту 88.2 статті 88 Податкового кодексу України у органів державної податкової служби виникло право податкової застави на майно платника. Результати перевірки оскаржуються в суді, управлінський персонал не визнає винуватості в вирішенні питання на користь товариства на предмет значного зменшення суми боргу. На дату аудиторського висновку рішення не винесено, результати перевірки в звітності не відображені.

У зв'язку з переліченим, ми не змогли підтвердити пов'язану з цим частину прибутку (збитку) Товариства, який міг би корегуватися.

Аудитор не має змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, але доходить висновку, що можливий вплив на фінансову звітність не виявлених викривлень може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)

**Умовно - позитивна думка.**

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2016 р, відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» є умовно-позитивною.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться в розділі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Повного товариства «Ломбард Оскар» (ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА»), станом на 31.12.2016 р. та його фінансові результати а також зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання**

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність ломбарду складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджено наказом МДФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2016 р. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Ми звертаємо увагу на те, згідно з параграфом 38 МСБО 1 ломбард у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Порівняльні дані щодо власного капіталу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремими формами за попередній 2015 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

В період перевірки в ломбарді були відсутні частина оригіналів первинних документів за грудень місяць 2016 року по деяким відділенням м. Києва, які були тимчасово вилучені в рамках розслідування кримінального провадження. Аудитору були надані для розгляду підготовлені копії вилучених документів й запевнення про повноту й достовірність підготовлених копій. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Аудиторський висновок було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 4.11.2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності та відповідності показників нормативів, встановлених для ломбардів чинному законодавству.

Даний Аудиторський висновок, складений для надання регуляторному органу та для оприлюднення згідно законодавства, не може бути використаний для інших цілей.

**Інша інформація щодо річної звітності**

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності.

Класифікація та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих ломбардом в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе

де до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики. Облікова політика ломбарду у звітному періоді не змінювалася.

В 2016 році придбання нових основних засобів не відбувалось.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах та нарахованих премій, й становить 4467 тис. грн.. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами становить 9 тис. грн.. Резерв сумнівних боргів не нараховується з-за відсутності заборгованості.

Станом на 31.12.2016 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі виробі з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, обліковуються на позабалансовому рахунку.

Залишок грошових коштів на кінець року складає 430 тис. грн., це залишки готівки в касах відокремлених підрозділів. Інвентаризація залишків готівки в касах підрозділів ломбардом проведена.

На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ломбарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться вірно. Розмір статутного капіталу складає 250 тис. грн., що перевищує встановлений законодавчо мінімум в 200 тисяч грн.. Статутний капітал сформований та сплачений в попередні звітні періоди в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося. Резервний капітал складає 1 тис. грн., додатковий капітал 1 тис. грн., за рік отримано чистого прибутку на суму 134 тис. грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Ломбарду та його економічних вигід. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Станом на 31.12.2016 р. на балансі підприємства не обліковуються довгострокові зобов'язання. Зобов'язання за отриманими послугами становлять 4402,3 тис. грн., по розрахункам з оплати праці - 23 тис. грн., по іншим поточним зобов'язанням - 33 тис. грн.. Поточні забезпечення з оплати праці становлять 57 тис. грн.

Доходи Повного товариства «Ломбард Оскар» визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Доходом за 2016 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, що становить 1331 тис. грн., адміністративні витрати склали 1168 тис. грн.

Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку ломбарду здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлених так, як це передбачено статтею 9 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

На думку аудитора Повне товариство «Ломбард Оскар» у фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку. Фінансовий результат визначено достовірно. Аудитор вважає, що Звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

Показники фінансового стану, а саме ліквідності та платоспроможності Повного товариства «Ломбард Оскар» за 2015–2016 роки наведені в таблиці:

Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Аналіз за 2016 рік
	2015р	2016р		
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	4,117	0,095	>0	+(відповідає нормат) / -(не відповідає)
Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	5,250	1,086	>1,0	+
Чистий оборотний капітал, тис. грн..	255,0	389,0	>0	+
Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,810	0,079	>0,5	-
Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,810	0,079	>0,1	-
Коефіцієнт оборотності активів	0,197	0,527	Збільшення	+

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 0,1, що свідчить про те, що підприємство спроможне погасити свої зобов'язання, але тенденція на зменшення.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 1,09, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 389 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ>0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів складала 0,81 та 0,08, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою не достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,08, що свідчить про не зовсім достатній рівень забезпечення Ломбарду власними оборотними засобами.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КОА) становить на кінець року 0,53 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення, на протязі року збільшився.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності задовільний, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткочасних зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками).

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік. Так як динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік

становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%, управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань в 2016 році не виявлено. Підприємство має не узгоджений борг по результатам перевірки податковими органами, який оскаржується в суді, рішення ще не прийняте. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку ломбарду відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми вважаємо, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці нараховувались. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовувалися.

Надана інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

**Щодо відповідності іншим вимогам законодавчих і нормативних актів**

Аудиторський висновок підготовлений для подання до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю ломбарду за 2016 рік.

Річні фінансові звіти підготовлені на основі припущення управлінського персоналу, що ломбард буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі в осяжному майбутньому. Звертаємо увагу на інформацію, викладену керівництвом в примітці 5 та на ризик невизначеності відносно припущення щодо безперервності діяльності ломбарду в майбутньому в зв'язку з нестабільністю економічної та політичної ситуації в країні, що може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності ломбарду.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних Повного товариства «Ломбард Оскар» за 2016 рік, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

**ПТ «Ломбард Оскар» (ПП «Хімчистка «Оскар», ПП Швидке харчування «Обжора»)**

Діяльність ломбарду здійснювалася відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державну регуляцію ринків фінансових послуг», «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Держкомфінпослуг від 26.04.2005 року № 3981, та на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг та затверджених директором ломбарду.

Повне товариство «Ломбард Оскар» в 2016 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Складання і подання інформації у звітних даних ломбарду, а саме Загальної інформації про ломбард (додаток 1), Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740, зі змінами та доповненнями.

Розмір та склад активів та пасивів у Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2016 р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. В обліку, оцінці та класифікації активів та пасивів порушень не виявлено.

Дані з поданих звітних даних ломбардом до комісії відповідають даним фінансової звітності за 2016 рік.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключеного з кожним позичальником договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна. Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог Ломбардом ризику неповнення наданих кредитів не страхуються.

Статутний капітал Повного товариства «Ломбард Оскар» в 2016 році не змінився. Відповідно Засновницького договору, діючого на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) грн. 00 коп. Статутний капітал ломбарду формується виключно в грошових коштах. Учасники вносять 100% свого вкладу до статутного капіталу власними грошовими коштами. Заявлений статутний капітал на дату балансу оплачений на 100%.

Засновниками Ломбарду є дві юридичні особи, згідно законодавства України, а саме:

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ШВИДКЕ ХАРЧУВАННЯ «ОБЖОРА» Код ЄДРПОУ: 36213725 Адреса: 20300, Черкаська обл., місто Умань, вул. ШМІДА, буд. 1 Розмір внеску до статутного фонду : 400.00 грн.. Розмір частки в складеному капіталі - 0,16%. Розмір внесеної частки складає 100% ;

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ХІМЧИСТКА «ОСКАР», Код ЄДРПОУ: 32967167. Адреса: 20300, Черкаська обл., місто Умань, вул. ШМІДА, будинок 1. Розмір внеску до статутного фонду: 249600,00грн. Розмір частки в складеному капіталі – 99,84%. Розмір внесеної частки ПП «ХІМЧИСТКА «ОСКАР» складає 100 %.

Кінцевим вигодоодержувачем є одна фізична особа, резидентка України, Мельник Тетяна Миколаївна, яка зареєстрована в Черкаській обл., м. Умань, вул. І.Гонти, буд. 29.

Ні юридичні особи засновники, ні кінцевий бенефіціарний власник не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду перевищує 200 тис. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», з змінами та доповненнями.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та Положення від 26.04.2005 № 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал, розмір якого на кінець звітного періоду становить 1 тис грн.

Розмір власного капіталу складає 389,0 тис. грн.,

Складений капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору Повного товариства «Ломбард Оскар».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 389 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів, на початок звітного періоду, і є більшою розміру статутного капіталу й є підтвердженням спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2016 року має 25 відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішеннями Нацкомфінпослуг, з яких одиннадцять зареєстровані й почали працювати в 2016 році. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює Повне товариство «Ломбард Оскар». Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі «Положень про відокремлені підрозділи. Компанія не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

На дату надання аудиторського висновку діють «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою КМУ 913 від 7 грудня 2016 року, згідно яких ломбард до 10 червня 2017 року має отримати ліцензію на надання фінансових послуг. Управлінський персонал обізнаний з новими вимогами законодавства й готує до подання необхідні документи.

Згідно до облікової політики передбачено визначати категорію ризику. Ломбардом встановлена перша категорія ризику, тому що в діяльності ломбарду відсутні реальна та потенційна загрози збитків (застава є достатньо ліквідною), відповідно граничне значення норм резервування дорівнює 0%. У 2016 році формування страхового резерву для покриття ризиків неповнення основного боргу за кредитами не здійснювалося.

Ми не отримали прямих свідчень на дату закінчення проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу Товариства, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами 2016 року. Аудитор вважає за потрібне зазначити, що на дату аудиторського висновку товариство є учасником в кримінальній справі, яка відкрита в 2016 році а слідчі дії виконувались в січні 2017 року, й, за твердженнями управлінського персоналу, ломбард має певність в отриманні ухвали на користь товариства, тому резерви під результати судового розгляду не створювало. На дату аудиторського висновку майно, яке було вилучене під час проведення слідчих дій (грошові кошти на заставне майно) вже повернуто товариству згідно рішення суду. Передбачити результати судового розгляду та їх вплив на фінансову звітність на час перевірки аудитор не можуть, він ніяким чином не врахований.

Посадові особи товариства, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання й отримали Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів, але термін дії їх закінчився. В 2017 році посадові особи мають намір пройти навчання за програмою підвищення кваліфікації.

Ми не отримали інформації про проходження підвищення кваліфікації працівника фінансової установи, відповідального за проведення фінансового моніторингу, згідно вимог Державного комітету фінансового моніторингу України.

Відповідно до частини першої статті 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи вимоги «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) у ломбарді покладає обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) на окрему посадову особу.

Суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, отриманою до дати аудиторського звіту, що розкривається ломбардом та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність») аудиторами не виявлено.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, термін чинності - до 29 жовтня 2020 року
7. Аудитори, що проводили перевірку:	1. Безуглова Наталія Іванівна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 19 грудня 1996 року, серія А № 003025, чинний до 19 грудня 2020 року 2. Колесник Людмила Миколаївна, сертифікат аудитора виданий Аудиторською палатою України 26 квітня 2007 року, серія А № 006249, чинний до 26 квітня 2017 року
8. Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.
9. Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, реєстраційний номер 0098, від 30 січня 2014 року, строк дії – до 29 жовтня 2020 року

**Аудитори, що проводили перевірку:**

1. Безуглова Наталія Іванівна. Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-180/13 від 26.12.2013 року	Підпис аудитора: «05» квітня 2017 року	Безуглова Н.І.
2. Колесник Людмила Миколаївна Свідоцтво АПУ про удосконалення професійних знань та проходження контрольного тестування №АФУ-210/13 від 26.12.2013 року	Підпис аудитора: «05» квітня 2017 року	Колесник Л.М.
Директор ТОВ «АФ «Моноліт»: «05» квітня 2017 року		Безуглова Н.І.

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

**Додатки:**

1. Фінансова звітність Повного товариства «Ломбард Оскар» за 2016 рік:  
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;  
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік,  
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,  
- Звіт про власний капітал за 2016 рік,  
- Звіт про власний капітал за 2015 рік,  
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію за 2016 рік.

2. Звітні дані Повного товариства «Ломбард Оскар» до Нацкомфінпослуг за період 2016 року.  
- Загальної інформації про ломбард (додаток 1),  
- Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),  
- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).