

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД» Єременко Абашева» за ЄДРПОУ	31403213		
Територія	Святошинський район м. Києва за КОАТУУ	8038600000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	9			
Адреса, телефон	Гната Юри, буд. 9, к. 414, м. Київ, 03148, 4517860			

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	8	3
первісна вартість	1011	109	109
знос	1012	101	106
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2	2
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	10	5
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	8	10
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	36	16
з бюджетом	1135	6	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	390	511
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	370	274
Готівка	1166	368	272
Рахунки в банках	1167	2	2

БАЛАНС (Продовження)

1			
	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	20	17
Усього за розділом II	1195	830	837
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	840	842
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	125	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	179	182
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	804	807
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8	4
розрахунками з бюджетом	1620	12	1

ПТ «Ваш ломбард»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	12	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	16	30
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	36	35
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	840	842

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Повне товариство «ВАШ ЛОМ-БАРД» Єременко Абашева»	за ЄДРПОУ	31403213		

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	4 243	1 176
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 455)	(368)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	788	808
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(448)	(296)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(344)	(446)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4	66
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	66

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(12)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3	54
збиток	2355	(-)	(-)
II. Сукупний дохід			
Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	54

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4	4
Витрати на оплату праці	2505	249	209
Відрахування на соціальні заходи	2510	55	77
Амортизація	2515	5	11
Інші операційні витрати	2520	479	441
Разом	2550	792	742

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Повне товариство «ВАШ ЛОМ-БАРД» Єременко Абашева»	за ЄДРПОУ	31403213		

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 243	1 176
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	8	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(407)	(361)
Праці	3105	(200)	(170)

ПТ «Ваш ломбард»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(55)	(85)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(60)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12)	(12)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(3 625)	(461)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-96	55
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(5)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-96	50
Залишок коштів на початок року	3405	370	320
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	274	370

Підприємство

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД» Єременко Абашева»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 31403213		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

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	500	-	-	125	179	-	-	804
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	500	-	-	125	179	-	-	804
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	3	-	-	3
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	3	-	-	3
Залишок на кінець року	4300	500	-	-	125	182	-	-	807

ПТ «Ваш ломбард»

Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ
(в тис. грн.)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне товариство «Ваш ломбард» Єременко Абашева» (далі «Товариство») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №178 від 03.12.2004 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.12.2004 р. № 2900 (реєстраційний №15101271).

Товариство створено на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна учасників та первинно зареєстроване Ленінградською районною державною адміністрацією м.Києва 06.03.2001 р. за реєстраційним № 6878 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ваш ломбард» Єременко Абашева»

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Учасниками Товариства виступають фізичні особи – громадяни України:

- Абашева Майя Петрівна,
- Єременко Тетяна Анатоліївна

Станом на 31.12.2016р. Товариство має три відокремлених підрозділів (відділень).

Всі відділення Товариства внесені до Державного реєстру фінансових установ за Рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Ломбардні відділення №1, №9 від 14.07.2006 р. №774-д, ломбардне відділення №13 від 17.12.2010 №3663-Д.

Надання фінансових послуг Товариство здійснює через такі відокремлені підрозділи:

1. Ломбардне відділення №1 ПТ «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за адресою: вул.Ревуцького,14;
2. Ломбардне відділення №9 ПТ «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за адресою: вул.Гришко,8;
3. Ломбардне відділення №13 ПТ «Ваш ломбард» Єременко Абашева» за адресою: пр-т.Московський,10-Б;

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором. Органам управління Товариства є Загальні збори учасників.

Станом на 31.12.2016р. середня кількість штатних працівників Товариства за 12 місяців 2016р. становить 9 чоловік.

Для стабільності та безперервності діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України. Юридична адреса Товариства - Україна, 03148, м.Київ, вул.Гната Юри 9, к.414 Інформації про дочірні та асоційовані компанії немає.

2. ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Загальна інформація

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто 01.01.2013р. є датою переходу. В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по іншим правилам і нормам, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

У своїй обліковій політиці на 2016 рік Керівництво керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Компанії надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Компанії, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Компанії застосовувало власний розсуд та власні судження, наведені нижче.

Основними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року.

Звітний період - 2016 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому буде продовжувати свою діяльність.

Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функ-

ціонування

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валют, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансової бухгалтерської обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 101,2%).

Показники фінансової звітності за 2016 рік не перераховуються, керівництво Товариства, ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

Товариство має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2017 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2017 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Компанії та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність та реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

3. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ, ПЕРЕГЛЯНУТИХ ТА ЗМІНЕНИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2016 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

▪ **Новий проміжний стандарт МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки діяльності з тарифним регулюванням».** Цей стандарт набув чинності з 1 січня 2016 року, дозволяло дострокове застосування. Основною метою Радиз МСБО, яка випустила МСФЗ 14, є підвищення порівнянності фінансової звітності суб'єктів господарювання, які працюють в галузях, що регулюються на основі відсоткових ставок (постачальники газу, електрики чи води де держава, як правило, прямо регулює тарифи). Згідно з МСФЗ 14, компанії, які вперше застосовують МСФЗ, можуть визнавати суми, що відносяться на регулювання за допомогою відсоткової ставки, згідно з попередніми вимогами GAAP, якими вони керувалися до переходу на МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а рух по таких залишках - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Застосування стандарту в цій редакції Товариством не буде, впливу на фінансову звітність Товариства стандарт не має.

▪ **Поправка до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є активи), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Зміна є новою можливістю для обліку дочірніх підприємств при складанні окремої фінансової звітності материнською компанією. Тепер МСФЗ дозволяють

ПТ «Ваш ломбард»

застосовувати у окремі фінансові звітності метод участі в капіталі не лише до асоційованих та спільних підприємств, а і до дочірніх. Поправки застосовуються на перспективній основі річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не впливають на фінансову звітність Товариства, оскільки воно не використовує заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів, окрему фінансову звітність Товариство не складає.

▪ **Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 рр.**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність» регулюють облік операцій придбання часток у спільній діяльності, принципи об'єднання бізнесу будуть застосовуватися при визнанні гувділу, визнанні відстрочених податків від первісного визнання придбаних активів та зобов'язань, визнанні витрат пов'язаних з придбанням, Поправки до МСФЗ (IFRS) 27 «Метод участі в капіталі в окремі фінансові звітності» - говорять про те, що фінансова звітність підприємства, у якого немає дочірнього асоційованого чи частки у спільному підприємстві, не є окремою фінансовою звітністю, доповнено поправками щодо обліку дивідендів, Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 12 МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії і спільні підприємства» – регулюють продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством та виключення при підготовці консолідованої звітності, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (і супутні поправки до МСФЗ 1) - регулюють передавання фінансового активу третій стороні та розкриття інформації, уточнено, що продовжує враховуватися контракт на обслуговування в основному капіталі з метою відповідності вимогам про розкриття інформації, в МСФЗ 1 додана примітка про те, що зазначені поправки до МСФЗ 7 застосовуються для розкриття інформації у скороченій проміжній фінансовій звітності, МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» регулюють перенесення (рекласифікацію) активу з категорії призначеного для продажу в призначені для розподілу на користь власників або навпаки, і випадків, коли облік ресурсів, утримуваних для розподілу, припинено, Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» уточнили, що валюта високоякісних корпоративних облігацій чи державних облігацій, ставка яких використовується для дисконтування, повинна бути такою ж як і валюта винагороди після звільнення, яка буде виплачена працівникам. Дані поправки набувають чинності з 1 січня 2016р. причому дозволяється дострокове застосування. Застосування поправок в цих редакціях Товариством прийнято з 01 січня 2016 року.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансової стан або фінансові показники Товариства.

▪ **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробіть вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробіть вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство очікує вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

▪ **МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 будуть скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Товариство оцінило вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

В даний час керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

4. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2016 року.

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за виключенням оцінки окремих статей, що оцінюються за справедливою вартістю на кінець кожного звітного періоду як викладено у положеннях облікової політики.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу №1 від 01.01.2016 року «Про облікову політику».

Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідні наводити в кожній формі звітності та у примітках.

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

Методи подання інформації у фінансових звітах:

У Звіті про фінансовий стан відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. Згортання статей фінансових активів та зобов'язань: є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад якщо Компанія має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно). Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраній Компанією та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким, витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи наприклад витрат на збут або адміністративну діяльність.

Рівень суттєвості обраній Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень або виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується – це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу – це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якщо даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Терміни корисного використання груп основних засобів:	
Будинки та споруди	20-80років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 роки
Інші основні засоби	2-10 роки

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визнається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

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

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в час і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої

ПТ «Ваш ломбард»

одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючої одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство є стороною договірних взаємовідносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати на проведення операції, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право залуки визначених сум і має намір або погодитися їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту

Цей метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконти) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на короткий термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки і збитки;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- фінансові активи, доступні для продажу;
- позики, дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції з покупки або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції з покупки або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в термін, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Позики та дебіторська заборгованість

Торговельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котировані на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати: істотні фінансові скрути емітента або контрагента; аномальне виконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводить фінансову реорганізацію. Для таких категорій фінансових активів, які торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Товариства по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торговельної дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитує рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Товариство не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Товариство зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив,

а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Торговельна та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Запаси

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Товариства. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується за формулою «перше надходження - перший видаток» (ФІФО).

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Товариство як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- Компанія має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовуються лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо Товариство має об'яжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань Компанія розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Компанії в супереччі з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Товариство не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Під умовними активами Товариство розуміє можливий актив (якого ще фактично немає), який залежить від минулих подій та від того, чи відбудеться або не відбудеться ще подія (події) в майбутньому та яка не залежить від Товариства.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється вирахуванням з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку).

В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Надання послуг

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

Пов'язані сторони

Товариство регулюється Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» у визначенні кола пов'язаних сторін. У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 Товариство розкриває інформацію про пов'язані сторони окремо по членах Товариства; внутрішньому аудиту та членах сімей членів Товариства та внутрішньому аудиту. По пов'язаних сторонах розкривається така інформація: виплати працівникам; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотних внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави.

Операційні сегменти

ПТ «Ваш ломбард»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо – галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності вона буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО 8 Політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.**

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товаристві.

Кредитний ризик Компанії головним чином пов'язаний з дебіторською заборгованістю.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливую вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки (виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

Події після дати балансу

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

5. СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ І ОЦІНКИ

У процесі застосування облікової політики Товариства 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. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтуються на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.

4) Резерви щорічних відпусків містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.

5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)

7) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Ця утилізація/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбувається більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

12) Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни, що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було

14) Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначило створення чи не створення резерву під сумнівні борги для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми

14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.

15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.

16) Операції, події та умов до яких відсутні конкретні МСФЗ не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.

6. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**6.1. ОСНОВНІ ЗАСОБИ**

Станом на 31 грудня основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Показник:	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Основні засоби, балансова вартість	1010	14	8	3
Всього:	1010	14	8	3

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість станом на 01.01.2016р.	38	14	57	109
Надходження основних засобів за 2016р.	0	0	0	0
Вибуло	0	0	0	0
Первісна вартість станом на 31.12.2016р.	38	14	57	109
Накопичена амортизація станом на 01.01.2016р.	33	13	55	101
Амортизаційні нарахування за 2016р.	3	1	1	5
Вибуло	0	0	0	0
Накопичена амортизація станом на 31.12.2016р.	36	14	56	106
Балансова вартість станом на 01.01.2016р.	5	1	2	8
Балансова вартість станом на 31.12.2016р.	2	0	1	3
НЕЗАВЕРШЕНІ КАПІТАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ				
Балансова вартість станом на 01.01.2016р.	0	0	0	0
Балансова вартість станом на 31.12.2016р.	0	0	0	0

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня нематеріальні активи Товариства були представлені наступним чином:

	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	0	0	0
Всього:	1000	0	0	0

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Всього
Первісна вартість станом на 01.01.2016 р.	2	2
Надходження нематеріальних активів за 2016р.	0	0
Вибуло	0	0
Первісна вартість станом на 31.12.2016 р.	2	2
Накопичена амортизація станом на 01.01.2016р.	2	2
Амортизаційні нарахування за 2016р.	0	0
Вибуло	0	0
Накопичена амортизація станом на 31.12.2016р.	2	2
Балансова вартість станом на 01.01.2016 р.	0	0
Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.	0	0

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

Основні засоби обліковуються у балансі Товариства на начало звітного періоду за первісною вартістю 109 тис. грн. та зносом – 101 тис. грн., на кінець звітного періоду за первісною вартістю 109 тис. грн. та зносом – 106 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітного року складає 95%. Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються на 100%.

Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; машини та обладнання - до повного використання, відповідно до технічних характеристик; транспортні засоби - до повного використання, відповідно до технічних характеристик. Всі основні засоби власні, на балансі орендовані засоби не обліковуються.

Зменшення корисності активів

У 2016 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно

ПТ «Ваш ломбард»

МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу №20/15від 20.12.2015року в Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV, а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31.12.2016 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач, ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

6.2 ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість була представлена таким чином:

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	1125	0	0	0
Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	308	390	511
Разом:		308	390	511

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Товариством за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Так як Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0,0 тис.грн. Перед прийняттям нового клієнта Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги являє собою заборгованість за оренду приміщень ломбардних відділень за договорами.

6.3 ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Готівка в національній валюті	1166	319	368	272
Поточні рахунки в національній валюті	1167	1	2	2
Разом:	1165	320	370	274

6.4 ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	8	8	4
Разом:		8	8	4

6.5 ПЕРЕДПЛАТИ ОТРИМАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

Передплати та інші короткострокові зобов'язання	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	12	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	64	0	0
Разом:		84	12	1

6.6 ЗАРЕЄСТРОВАНИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2016р. розмір складеного капіталу Товариства становить 500 000 грн. та утворюється за рахунок внесків учасників виключно у грошовій формі.

Відповідно до ст. 3 п. 3.5 Засновницького договору учасниками Компанії є:

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1. Абашева Майя Петрівна	250 000,00	50,00
2. Єременко Тетяна Анатоліївна	250 000,00	50,00
Всього	500 000,00	100,00

6.7 РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал Товариства формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням загальних зборів Учасників та відповідно до статуту.

Резервний капітал станом на 31.12.2016р. становить 125 000 грн. Відрахувань у резервний капітал в 2016 р. не було.

6.8 НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2016р. становить 182 000 грн. Розподілення та використання чистого прибутку у 2016р. не було.

7. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)
7.1 ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Процент за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2015р.	2016р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	1176	4243
Інші операційні доходи	-	8
Всього	1176	4251

7.2 СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНОЇ ПРОДУКЦІЇ

Показник:	2015 р.	2016 р.
Собівартість реалізованої продукції (балансова вартість заставного майна, яке не було викуплене кінцевим споживачем, та реалізоване до Держжарбниці згідно Законодавства)	368	3455

7.3 АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Деталізація статей витрат наведена в таблицях нижче.

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2015р.	2016р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	285	304
Амортизація	11	5
Матеріальні витрати		4
Освітні послуги		
Послуги зв'язку		7
Інші послуги		88
Послуги банків		40
Всього	296	448

7.4 ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

Інші операційні доходи та витрати	2015 р.	2016 р.
Доходи:		
Одержані штрафи, пені, неустойки	0	0
Інші доходи операційної діяльності	0	0
Всього доходів:	0	0
Витрати:		
Визнані штрафи, пені, неустойки		
Інші витрати операційної діяльності	446	344
Всього витрат:	446	344

7.5 ПОДАТКИ НА ПРИБУТОК

Поточна ставка податку на прибуток у 2016 році складала 18%. Товариство за 2015, 2016 роки мало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн.грн. та прийняло рішення в податковому обліку не застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат. У 2016 році в Товаристві не виникали ВПА (відстрочені податкові активи) чи ВПЗ (відстрочені податкові зобов'язання), так як тимчасові різниці, які виникали в попередніх роках у зв'язку з тим, що бухгалтерська база (БА) та податкова база (ПБ), які раніше відрізнялися, у 2016 році зрівнялися.

Витрати з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Показник:	2015р.	2016р.
Витрати (дохід) з податку на прибуток	12	1

Податкове законодавство – в даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків та зборів, які стягуються як державними так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, нарахування на фонд заробітної плати, акциз та інші податки та збори. Закони, які регулюють ці податки часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені, існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм, що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвиненими податковими системами.

Інтерпретації керівництвом Товариства законодавства застосованого до операцій та діяльності Товариства може бути оскаржена відповідними фіскальними органами. Події що відбувалися і відбуваються в Україні вказують на те, що податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства та перевірки податкових розрахунків. Як наслідок можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. Як результат цього активу та операційна діяльність Товариства можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

Податкові ризики – ризики, що виникають у разі прийняття товариством позиції щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нарахування податків, штрафів, до зміни наявних податкових збитків чи прибутків, за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації.

8. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Статті	2015 р.	2016 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	1176	4243
Надходження авансів від покупців і замовників		
Надходження від повернення авансів		
Надходження фінансових установ від повернених позик		

ПТ «Ваш ломбард»

Статті	2015 р.	2016 р.
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Інші надходження (проценти, пеня)		8
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	361	407
Витрачання на оплату праці	170	200
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	85	55
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	44	60
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання	461	3625
Чистий рух коштів від операційної діяльності	55	-96
Надходження від реалізації фінансових активів		
Надходження від отриманих відсотків		
Надходження від погашення позик		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
Витрачання на придбання необоротних активів	5	
Витрачання на надання позик		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-5	
Надходження від власного капіталу		
Інші надходження		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	50	-96
Залишок коштів на початок року	320	370
Залишок коштів на кінець року	370	274

9. ІНФОРМАЦІЯ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТІ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визначеного відповідно до МСФЗ.

Стаття	на 31.12.2015	Зміни у капіталі	на 31.12.2016
Зареєстрований капітал	500	0	500
Резервний капітал	125	0	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	179	+3	182
Неоплачений капітал	0	0	0
Всього власний капітал	804	+3	807

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариства у 2016 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, є високою.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильно до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності зокрема так і господарській діяльності в цілому. Загальна політика Товариства по управлінню ризиками націлена на мінімізацію потенційних наслідків для Товариства.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник);
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для неї, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу.

Система управління ризиками, розроблена та затверджена керівництвом Товариства, регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1125	103	36	16
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1145	6	6	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	308	390	511
Гроші та їх еквіваленти	1165	320	370	274
Разом:		737	802	810
Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Позики	1510	0	0	0
	1515			
	1600			
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Забезпечення виплат персоналу	1660	4	16	30
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	8	8	4
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	12	1

Фінансові активи	Рядок балансу	01.01.2015р.	31.12.2015р.	31.12.2016р.
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	0	0	0
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	64	0	0
Разом:		88	36	35

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Товариства є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Товариством, що в результаті може призвести до фінансових збитків Товариства. Товариство веде жорсткий контроль своєї торгової дебіторської заборгованості. Торговельна дебіторська заборгованість Товариства по виданим позикам забезпечена заставами майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик.

Протягом 2016 року Товариством були надані фінансові позики на суму 14 132 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставами майном на суму 21 249 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик компанії.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик.

Валютний ризик:

Товариство не було схильно до валютного ризику станом на 31 грудня 2016 року, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик:

Поточний або майбутній прибуток Товариства може бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства, а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари та послуги.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на фінансові інструменти, процентної ставки.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Компанії у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду незначний. Позиція ліквідності Товариством ретельно контролюється і управляється. Товариство використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Товариства є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансування активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної

Управління ризиком капіталу

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів.

Структура капіталу Товариства складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення доходності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2016 року не було змін у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період, 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис. грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2015 рік	840	36	804
2016 рік	842	35	807

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як Компанія має намір ці фінансові інструменти реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгостроковим кредитів та позик станом на 31.12.2016 року немає.

До інших ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності Товариства належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності всі внаслідок перевищення витрат над доходами.

ПТ «Ваш ломбард»

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариств:

- контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу
- коригування у разі появи ознак погіршення

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик персоналу як складової операційного ризику:

- **Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Компанії:**
- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліни
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику:

- **Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ:**
- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику:

- **Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового:**
- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- своєчасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту (контролю)

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів кредитної спілки через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації:

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям
- ліквідності

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства.

Системний ризик – ризик виникнення збитків у значній кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

11. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 20% і більше:
 - 1.1. Засновник Абашева М.П., яке володіє часткою загальною вартістю 250 000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Товариства
 - 1.2. Засновник Єременко Т.А. яке володіє часткою загальною вартістю 250 000 гривень, що складає 50,00% складеного капіталу Товариства
2. Управлінський персонал Товариства – директор Абашева М.П. та головний бухгалтер – Пшеніровська Н.М.

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Абашева М.П.	Засновник ПТ «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 50% відсотків статутного капіталу
Єременко Т.А.	Засновник ПТ «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 50% відсотків статутного капіталу
Абашева М.П. Пшеніровська Н.М.	Директор Головного бухгалтера	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Товариства

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2016 рік складала 28 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися.

12. УМОВИ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

За 12 місяців 2016 року Товариство мало резерв відпусток і резерв безнадійної заборгованості.

Товариство створило у звітному році резерв на покриття сумнівної заборгованості для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної дебіторської заборгованості.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариства не було поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. У 2016року Товариство не залучалась до розгляду судових справ і ніякі юридичні питання до Компанії не ставились.

Станом на 31.12.2016р. Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

13. ОРЕНДА

Товариством укладено договір операційної оренди офісного приміщення. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

14. ВИПРАВЛЕННЯ СУМ ПОПЕРЕДНІХ ПЕРІОДІВ

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів

15. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2016р. представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було.

16. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В силу специфіки діяльності товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному сегменті. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100%.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

18. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 17.03.2017р.

Керівник

Абашева М.П.

Головний бухгалтер

Пшеніровська Н.М.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
СТАНОМ НА 31.12.2016Р.**

Адресат:

Керівництво
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф
Основні відомості про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в банках, печатку.

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА»
Код за ЄДРПОУ	31403213
Код за КВЕД	64.92 інші види кредитування; 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 46.48 оптова торгівля торговельними та ювелірними виробами; 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Святошинська районна у м.Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	06.03.2001р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	серії ЛД №178 від 03.12.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №2900 від 03.12.2004р., реєстраційний №15101271, термін дії з 03.12.2004р. на невизначений термін
Юридична адреса товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, 6.9, к.414
Фактичне місцезнаходження товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, 6.9, к.414
Наявність відокремлених підрозділів станом на 31.12.2016р.	3 (три)
Чисельність працівників на 31.12.2016р.	9 (дев'ять)
Головні посадові особи на товаристві: Директор товариства: Головний бухгалтер:	Абашева Майя Петрівна Пшеніровська Наталя Михайлівна
Поточний рахунок	№ 26500001461530 в ПАТ «Універсал Банк» у м. Києві, МФО 322001 в українських гривнях

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

ПТ «Ваш ломбард»

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за ЄДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, вул. Червонопрапорна, буд.34, корп. 4
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р.
Інформація про аудиторів	Незалежний аудитор Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 23 від 13.02.2017р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Товариства за 2016р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	20.03.2017р. - 28.03.2017р.

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проводилась з дотриманням вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 14.09.2006р. №140-V, «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНБ), рік видання 2014р., затверджених рішенням Аудиторської Палати України від 29.12.2015р. №320/1, зокрема до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», рішення Аудиторської Палати України від 18.04.2003р. №122/2 «Про порядок застосування в Україні Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів» у якості Національних стандартів аудиту, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-II, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №398/1 із змінами та доповненнями, «Порядку 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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, «Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами», затвердженого Протоколом засідання Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.11.2012р. №93, яке є додатком до розпорядження від 20.11.2012р. №2316 та іншими нормативними документами.

Ці нормативи вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансової звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті та іншої звітності, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. У своїй роботі ми використовували принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення.

Аудит за 2016р. охоплював перевірку установчих, реєстраційних, дозвільних документів, реєстрів синтетичного та аналітичного обліку, первинних документів, іншої фінансової інформації, організації та ведення обліку, аналізу економічного стану Товариства, складання фінансової звітності та іншої звітності Товариства.

Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016р.;
- Звіт про власний капітал за 2016р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016р.

Інша звітність Товариства, передбачена «Порядком 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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, включає:

- Загальну інформацію про ломбард за 2016р.;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2016р.;
- Звіт про діяльність ломбарду за 2016р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2016р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Облікова політика Товариства в період, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, надалі МСФЗ. Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку згідно з МСБО та складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства. Товариство регулярно, але не рідше ніж раз на рік, перевіряє облікову політику на її відповідність вимогам діючих стандартів бухгалтерського обліку, і в разі прийняття нових, або зміни діючих стандартів переглядає і доповнює свою облікову політику належним чином.

Дані фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2015р. на основі МСФЗ, використані в якості зрівняних даних для складання фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2016р. Інформація, яка наведена у фінансовій звітності Товариства за МСФЗ станом на 31.12.2016р. описана в Примітках до фінансової звітності Товариства.

З метою забезпечення достовірних даних бухгалтерського обліку та звітності перед складанням річної фінансової звітності Товариством проведена інвентаризація активів і зобов'язань, що відповідає вимогам п. 1 статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996.

Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: об'єктивності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) соборності, принципу нарахування, єдиного грошового вимірювання.

Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА складається на основі припущення, що Товариство проводить, і проводить операції в доступному для огляду майбутньому.

Перевірку проведено з метою висловлення думки про те, чи відображає зазначена фінансова звітність правдиво та достовірно фінансовий стан Товариства, а також фінансові результати його діяльності відповідно Міжнародним стандартам фінансової звітності та вимогам нормативно-правових актів регулюючого органу.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності, наданої для перевірки, у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», МСФЗ та регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та надання фінансової звітності, несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал Товариства визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок, несе керівництво Товариства.

У період, що перевірявся, відповідальними особами за фінансово-господарську діяльність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА були: директор Абашева М.П., головний бухгалтер Пшепіровська Н.М.

Відповідальність аудитора за надання висновку (звіту) стосовно фінансової інформації

Наша відповідальність полягає у висловленні думки про перевірену попередню фінансову звітність та іншу звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА на основі результатів проведеного нами аудиту. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності унаслідок шахрайства або помилок. Виключаючи оцінку цих ризиків, ми розглядаємо заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудит заплановано і проведено в відповідності з МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності», 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», МСА 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики», 560 «Подальші події», 570 «Безперервність», 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності» 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», для забезпечення обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При проведенні аудиторської перевірки ми виходили з того, що дані та інформація, які надані в первинних документах, є достовірними та такими, які відповідають суті здійснених господарських операцій. Ми вважаємо, що в ході проведення аудиторської перевірки нами отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Обмеження обсягу роботи аудитора

Річна інвентаризація наявних активів та зобов'язань проводилась Товариством без участі аудиторів, оскільки ця дата передувала призначенню аудиторської перевірки, унаслідок чого виникла обмеження в обсязі роботи аудиторів. Однак, у Товаристві цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту. Нами були виконані процедури, які обґрунтовують думку, що ці активи та зобов'язання наявні.

На підставі отриманих аудиторських доказів для обґрунтування думки, ми дійшли висновку, що наявні питання не є суттєвими для фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА».

Висловлення професійної думки аудитора

Фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА за 12 місяців 2016р. є фінансовою звітністю, підготовленою відповідно до МСФЗ. Облікову політику Товариства визначено датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ 01 січня 2013р., що відповідає вимогам регуляторних актів.

На нашу думку, фінансова звітність Товариства, крім обставин викладених вище, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Міжнародних стан-

ПТ «Ваш ломбард»

дартів фінансової звітності, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016р., фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV.

Стан бухгалтерського обліку у Товаристві задовільний. Облік ведеться за допомогою узагальнення в регістрах бухгалтерського обліку методом подвійного запису інформації про наявність і рух активів, капіталу, зобов'язань і фактів фінансово-господарської діяльності Товариства. В період, що перевірявся, Товариство здійснювало бухгалтерський облік у відповідності з Інструкцією про застосування «Плану рахунків обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств та організацій», затвердженою наказом Міністерства Фінансів України від 30.11.1999р. №291 (зі змінами та доповненнями).

Надана інформація у цілому дає дійсне і повне уявлення про реальний склад активів і пасивів Товариства станом на 31.12.2016р.

За період 2016р. облік проводився з дотриманням принципів та методів ведення бухгалтерського обліку та з дотриманням нормативно-правових актів законодавства України.

Ми підтверджуємо те, що за винятком обмежень, які зазначені у параграфі Підстава для висловлення умовно - позитивної думки, фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» станом на 31.12.2016р. та не суперечить нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні і не містить суттєвих перекручень.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Відповідно до проведених процедур щодо іншої інформації ми повідомляємо про наступне:

Річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України

Нами також була розглянута інша інформація, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в 2016р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2016р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2016р., Звіт про діяльність ломбарду за 2016р.

Дані річної звітності Товариства за 2016р., складеної відповідно до «Порядку 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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями, відповідають даним бухгалтерського обліку. Дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Ми провели тестування показників звітних даних з метою отримання достатніх доказів того, що вони не містять суттєвих помилок, мають достатню обґрунтованість первинними документами та даними бухгалтерського обліку товариства.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та річними звітними даними, які надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, що розкривається Товариством у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур ми не отримали аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, яка розкривається товариством та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми не ідентифікували суттєвої невідповідності (суперечності) іншої інформації, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та інформації, яка міститься у перевірених нами фінансовій звітності.

Складання і подання інформації у звітних даних Товариства в 2016р. в цілому відповідає вимогам "Порядку 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 04.11.2004р. №2740 зі змінами та доповненнями.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2016р.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства та Внутрішніх положень Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. №291 зі змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2016р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхиленй від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

Надання фінансових послуг відокремленими підрозділами Товариства відповідає вимогам, які передбачені «Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 зі змінами та доповненнями.

Облікова та реєструюча системи Товариства ведуться в електронному вигляді з використанням відповідного програмного забезпечення. Діюча система забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться в автоматизованому режимі за допомогою бухгалтерської комп'ютерної програми 1-C.

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних активів та зобов'язань, але в Товаристві процедуру виконувала інвентаризаційна комісія, який ми висловлюємо довіру, згідно вимог Міжнародних Стандартів Аудиту.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Виділяють п'ять груп елементів фінансової звітності: активи, зобов'язання, власний капітал, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану Товариства, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Розкриття інформації за видами активів

Активи Товариства первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів Товариства. Активи Товариства визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Актив визнається, коли є імовірним надходження майбутніх економічних вигод і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Товариства та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Необоротні активи
Нематеріальні активи

Класифікація та оцінка нематеріальних активів здійснена Товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість нематеріальних активів складає 2 тис. грн., накопичена амортизація 2 тис. грн., залишкова вартість 0 тис. грн.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах Товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2016р. первісна вартість основних засобів складає 109 тис. грн., знос -106 тис. грн., залишкова вартість 3 тис. грн.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2016р. відстрочені податкові активи складають 2 тис. грн.

Оборотні активи
Запаси

Оцінка виробничих запасів та товарів, відображених в оборотних активах на дату балансу, здійснена Товариством за собівартістю згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Загальна вартість запасів на дату балансу складає 10 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 16 тис. грн., за розрахунками з бюджетом 9 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість товариства станом на 31.12.2016р. складає 511 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку Балансу (Звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості 511 тис. грн. за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву) 0 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Облік касових операцій ведеться згідно вимог «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.12.2004р. №637 зі змінами та доповненнями. Операції на розрахунковому рахунку товариства веде згідно «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004р. №22 зі змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2016р. гроші та їх еквіваленти підтверджені інвентаризацією каси та виписками з банківських рахунків Товариства та складають 274 тис. грн., в тому числі готівка 272 тис. грн., грошові кошти на рахунках в установах банків 2 тис. грн.

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання і забезпечення

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до вимог «Концептуальної основи фінансової звітності», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016р. за товари, роботи, послуги складає 4 тис. грн., за розрахунками з бюджетом складає 1 тис. грн. Товариством для забезпечення виплат відпущених у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31.12.2016р. ці поточні забезпечення складають 30 тис. грн.

Заборгованість по наданим позикам віднесено до першої категорії ризику, кредитний ризик відсутній, страховий резерв станом на 31.12.2016р. дорівнює нулю.

На нашу думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує імовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал
Складений капітал

Станом на 31.12.2016р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» становить 500000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зарезервований капітал», у Балансі (Звіті про фінансовий стан) по рядку №1400 та сформований повністю за рахунок внесків учасників грошовими коштами.

Перелік учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» станом на 31.12.2016р.

Учасники	Сума внеску до статутного капіталу, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1.Абашева Майя Петрівна	250 000,00	50,00
2. Єременко Тетяна Ана-полівна	250 000,00	50,00
Всього	500 000,00	100,00

Додатковий капітал.

Згідно наданих до перевірки документів на баланс Товариства станом на 31.12.2016р. інший додатковий капітал товариства складає 0 тис. грн.

Резервний капітал.

Станом на 31.12.2016р. резервний капітал Товариства становить 125 тис. грн.

Нерозподілений прибуток

На кінець перевіряемого періоду Товариство має нерозподілений прибуток в сумі 182 тис. грн.

ПТ «Ваш ломбард»

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2016р. не існує заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу Товариства.

Згідно встановленим вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, в редакції Розпорядження №3120 від 15.12.2016р., розмір власного капіталу ломбарду повинен бути не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень. Згідно п. 3 Розпорядження «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» № 3120 від 15.12.2016р., ломбарду необхідно провести свою діяльність у відповідності до підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. № 3981, протягом року з дня набрання чинності цим розпорядженням, тобто до 10.02.2018р.

На нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016р. визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Чистий дохід Товариства за 2016р. дорівнює 4243 тис. грн., інші операційні доходи 8 тис. грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 3455 тис. грн. Адміністративні витрати 448 тис. грн. Інші операційні витрати 344 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». У Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за рік, який закінчився 31.12.2016р., витрати з податку на прибуток складають 1 тис. грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 3 тис. грн.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА.

Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи 842 тис. грн.
- зобов'язання 35 тис. грн.
- розрахункова вартість чистих активів 807 тис. грн.
- складений капітал 500 тис. грн.

Станом на 31.12.2016р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу. Такий розмір чистих активів задовольняє вимогам п.4 ст.144 Цивільного кодексу України щодо статутного капіталу Товариства та вартості його чистих активів.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Джерелом аналізу показників фінансового стану Товариства нами були обрані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.
- дані оперативного обліку

Показники платоспроможності і фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2016р.

№ з/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2016р.	Орієнтовне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) $\frac{\text{Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}{\text{Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}$	23,91	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності $\frac{\text{Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}{\text{Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}$	309	0,25-0,50
3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) $\frac{\text{Ф.1(I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))}}{\text{Ф.1(I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))}}$	0,96	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) $\frac{\text{Ф.1 (I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}{\text{Ф.1 (I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))}}$	23,05	Більше 0,5

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство спроможне сплатити за рахунок всіх оборотних активів. Коефіцієнт покриття на кінець періоду вище нормативного значення, що свідчить про те, що Товариство може своєчасно погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство може сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець періоду свідчить про можливість Товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) - показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на 31.12.2016р. свідчить про те, що Товариство має достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт фінансової стійкості - показує співвідношення власних і залучених засобів, вкладених в діяльність Товариства. Характеризує здатність Товариства залучати зовнішні джерела фінансування. Станом на 31.12.2016р. значення показника відповідає нормативу. Платоспроможність товариства знаходиться у межах норми.

На кінець року Товариство має достатню кількість обігових коштів для фінансування власних матеріальних активів.

Товариство для погашення поточних зобов'язань має достатню як загальних ресурсів, так і високоліквідних засобів, та не має залежності від залучених коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності Товариства станом на 31.12.2016р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан Товариства і його фінансової незалежності протягом звітного року.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Системи оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткотерміновими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки чому посплаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.

Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищевказане, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючу на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структури його власності та корпоративного управління, структури та способів фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми зверталися до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події після дати балансу

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Сертифікат аудитора № 006741 виданий від 23.12.2010 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 23.12.2020р.

Ведмеденко Г.Б.

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий від 28.04.1994 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 265/2 від 28.02.2013р. терміном до 28.04.2018р.

Трушкевич Т.М.

Директор ПТ «ВАШ ЛОМБАРД»

Абашева М.П.

Дата видачі аудиторського висновку 28.03.2017р.

Україна, м. Київ вул.Червонопрапорна, б.34,корп. 4