

Підприємство	Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»		Дата (рік, місяць, число)			
	ТОВ «ФІН МАРКЕТ» і компанія»					
	Територія	Святошинський район м. Києва	за ЄДРПОУ	2018	01	01
	Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	31403213		
	Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	8038600000		
Середня кількість працівників ¹	9	за КВЕД	260			
Адреса, телефон	вул. Гната Юри, буд.9, к.414, м.Київ, 03148, тел.: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

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:	1000	-	-		
первісна вартість	1001	2	2		
накопичена амортизація	1002	2	2		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	3	11		
первісна вартість	1011	109	118		
знос	1012	106	107		
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	5	13		
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	10	5		
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	16	29		
з бюджету	1135	9	6		
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	511	622		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	274	604		
Готівка	1166	272	601		
Рахунки в банках	1167	2	3		

Б А Л А Н С (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	17	25	
Усього за розділом II	1195	837	1 291	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	842	1 304	
ПАСИВ				
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	1 000	
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	182	95	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	807	1 220	
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	4	28	
розрахунками з бюджетом	1620	1	3	



Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	3
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	30	53
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	35	84
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	842	1 304

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Повне товариство				
Підприємство	ТОВ «ВАШ ЛОМБАРД»			
	«ТОВ «ФІН МАРКЕТ» і компанія»			
	за ЄДРПОУ	31403213		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 637	4 243
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	(1 744)	(3 455)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	893	788
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	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	(416)	(448)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(461)	(344)
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	16	4
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:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	16	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3)	(1)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	13	3
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	13	3

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14	4
Витрати на оплату праці	2505	304	249
Відрахування на соціальні заходи	2510	67	55
Амортизація	2515	1	5
Інші операційні витрати	2520	491	479
Разом	2550	877	792

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	-	-

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Повне товариство				
Підприємство	ТОВ «ВАШ ЛОМБАРД»			
	«ТОВ «ФІН МАРКЕТ» і компанія»			
	за ЄДРПОУ	31403213		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 631	4 243
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	6	-
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	14 636	8

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(439)	(407)
Праці	3105	(244)	(200)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(67)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(67)	(60)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(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	(16 517)	(3 625)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-61	-96
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	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(9)	(-)
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	-9	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	500	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходжен від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(100)	(-)
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	400	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	330	-96
Залишок коштів на початок року	3405	274	370
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	604	274

Підприємство

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» і компанія»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	01	01
за ЄДРПОУ 31403213		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	500	-	-	125	182	-	-	807
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	500	-	-	125	182	-	-	807
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	13	-	-	13
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(100)	-	-	(100)
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	500	-	-	-	-	-	-	500
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	500	-	-	-	(87)	-	-	413
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	125	95	-	-	1 220

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

Показник:	Рядок балансу	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
інвестиційна нерухомість	1015	0	0	0
Всього:		0	0	0

6.3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

	Рядок балансу	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	0	0	0
Всього:		0	0	0

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Всього
Первісна вартість станом на 01.01.2017 р.	2	2
Надходження нематеріальних активів за 2017р.	0	0
Вибуло	0	0
Первісна вартість станом на 31.12.2017 р.	2	2
Накопичена амортизація станом на 01.01.2017р.	2	2
Амортизаційні нарахування за 2017р.	0	0
Вибуло	0	0
Накопичена амортизація станом на 31.12.2017р.	2	2
Балансова вартість станом на 01.01.2017 р.	0	0
Балансова вартість станом на 31.12.2017 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 звітної періоду за первісною вартістю 109 тис. грн. та зносом – 106 тис. грн., на кінець звітної періоду за первісною вартістю 118 тис. грн. та зносом – 107 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів на кінець звітної року складає 91%. 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 2017 році Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів суттєво не відрізнялася від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно 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 передбачалося, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу № 27/12 від 27.12.2017 року в Товаристві відповідно до статті 10 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-ХІV, а також наказу про облікову політику була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31.12.2017 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.

6.4. ТОРГОВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	36	16	29
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	6	9	6
Інша поточна дебіторська заборгованість: (розрахунки за наданими кредитами 586 тис.грн., розрахунки за відшкодуванням завданних збитків 35 тис.грн.)	1155	390	511	622
Разом:	-	432	536	657

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по наданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Перед прийняттям нового клієнта, Товариство здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта. Товариство не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном клієнтів та має низький кредитний ризик, тому резерв сумнівних боргів в 2017 році не нараховувався.

6.5. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Готівка в національній валюті	1166	368	272	601
Поточні рахунки в національній валюті	1167	2	2	3
Разом:	1165	370	274	604

6.6. 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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	8	4	28
Разом:	-	8	4	28

6.7. 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	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	1	3
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 за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам)	1660	16	30	53
	-	28	31	56

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці.

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. Прогнози 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:	2016р.	2017р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	4243	2637
Інші операційні доходи	8	0
Всього	4251	2637

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 Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2016 р.	2017 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	304	371
Амортизація	5	1
Матеріальні витрати	4	14
Послуги зв'язку	7	5
Послуги банків	40	20
Інші витрати	88	5
Всього	448	416

7.3. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ПОСЛУГ

Собівартість реалізованих послуг була представлена наступним чином:

Показник:	2016 р.	2017 р.
Собівартість реалізованої продукції (балансова вартість заставного майна, яке не було викуплене кінцевим споживачем, та реалізоване до Держскарбниці згідно Закону-надавання)	3455	1744
Всього	3455	1744

7.4. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ТА ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші доходи та витрати були представлені наступним чином:

Інші доходи та витрати	2016р.	2017р.
Доходи:		
Доходи від операційної оренди	0	0
Інші операційні доходи	8	0
Всього доходів:	8	0
Витрати:		
Матеріальна допомога працівникам	0	0
Земельний податок	0	0
Інші витрати	344	461
Всього витрат:	344	461

7.6. ПОДАТКИ НА ПРИБУТОК

Поточна ставка податку на прибуток у 2017 році складала 18%. Товариство за 2015, 2016, 2017 роки мало дохід за даними бухгалтерського обліку менше 20 млн.грн. та прийняло рішення в податковому обліку не застосовувати різниці, які коригуватимуть фінансовий результат.

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

Показник:	2016р.	2017р.
Витрати (дохід) з податку на прибуток	1	3

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

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, нараховання 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 застосовного 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 перевірі податкових розрахунків. Як наслідки можуть бути донараховані податки, пені, штрафи. Як результат цього активна 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 позицій щодо розрахунку податку на прибуток, та можуть бути оскаржені податковими органами і призвести до нараховання 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	2016 р.	2017 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, послуг)	4243	2631
Надходження авансів від покупців і замовників		
Надходження від повернення авансів		
Надходження фінансових установ від повернених позик		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		
Інші надходження (проценти, пеня)	8	14642
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	407	439
Витрачання на оплату праці	200	244
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	55	67
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	60	67
Витрачання на оплату авансів		
Інші витрачання	3625	16517
Чистий рух коштів від операційної діяльності	-96	-61
Надходження від реалізації фінансових активів		
Надходження від отриманих відсотків		
Надходження від погашення позик		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		9
Витрачання на придбання необоротних активів		
Витрачання на надання позик		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-9
Надходження від власного капіталу		500
Інші надходження		
Витрачання на сплату дивідендів		100
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	-96	330
Залишок коштів на початок року	370	274
Залишок коштів на кінець року	274	604

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. Товариство 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, визнаного відповідно до МСФЗ.

Стаття	на 31.12. 2016	Зміни у капіталі	на 31.12. 2017
Зареєстрований капітал	500	+500	1000
Резервний капітал	125	0	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	182	-87	95
Додатковий капітал	0	0	0
Всього власний капітал	807	+413	1220

Складений капітал Товариства формується за рахунок внесків учасників виключно грошовими коштами. Станом на 31.12.2017р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ становить 1000000,00 грн.

Протягом 2017р. погашення заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу Товариства складає 500000,00 грн., що підтверджується первинними документами.

Згідно з рішенням загальних зборів учасників Товариства (протокол №16-08 від 16.08.2017р.) затверджено вихід учасника ФОП Абашевої М.П. зі складу Товариства у зв'язку з продажем належної їй 50% частки у складеному капіталі Товариства на користь нового учасника ТОВ «МАРКЕТ» та учасника ФОП Єременко Т.А. відповідно до укладених між відповідними особами договорів купівлі-продажу. Учасником ФОП Абашевою М.П. було відчужено належну їй частку в складеному капіталі Товариства наступним чином: частку 9% у загальному розмірі складеного капіталу Товариства у розмірі вкладу 22500грн. на користь нового учасника ТОВ «МАРКЕТ» та частку 41% у загальному розмірі складеного капіталу Товариства у розмірі вкладу 227500грн. на користь ФОП Єременко Т.А.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство у 2017 році не являлося об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій.

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. 2016р.	31.12. 2016р.	31.12. 2017р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	36	16	29
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	6	9	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	390	511	622
Гроші та їх еквіваленти	1165	370	274	604
Інші оборотні активи	1190	20	17	25
Разом:		822	827	1285
Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	01.01. 2016р.	31.12. 2016р.	31.12. 2017р.
Позики	1510	0	0	0
	1515	0	0	0
	1600	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Забезпечена виплата персоналу	1660	16	30	53
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	8	4	28
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	12	1	3
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	0	0	0
Разом:		36	35	84

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 заставним майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик.

Протягом 2017 року Товариством були надані фінансові позики на суму 16 412 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 23 308 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик Товариства.

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

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства

- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом

- диверсифікація структури дебіторської заборгованості

- аналіз платоспроможності контрагентів

- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

- керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

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, чутливими до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютного 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 2017 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 коливаннями 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.

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. 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 незмінними і не залежать від обсягу наданих послуг.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- балансованість 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
- балансування вхідних та вихідних грошових потоків

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. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

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 його коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2017 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.
2016 рік	842	35	807
2017 рік	1304	84	1220

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як Товариство має намір ці фінансові інструменти реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2017 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.

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

- 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 Товариства:

- 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 ОСОБАМИ

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'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 9% і більше – ФОП Єременко Т.А., ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.
2. Управлінський персонал Товариства – директор Єременко Т.А., головний бухгалтер – Пшепірська Н.М., внутрішній аудитор Єременко Ю.М.

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

Пов'язана сторона	Характер взаємодієносин	Наявність контролю
Єременко Т.А.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 91% відсотків статутного капіталу
ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 9% відсотків статутного капіталу
Єременко Т.А. Пшепірська Н.М. Єременко Ю.М.	Директор Головний бухгалтер Аудитор	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №9	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №13	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах.

Протягом звітного періоду керівництву Товариства (директору та головному бухгалтеру) нараховувалася та виплачувалася заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Сума нарахованої заробітної плати за 12 місяців 2017 року Голові Правління Товариства складала 38,9 тис.грн., головному бухгалтеру 38,9 тис.грн., аудиторю 10,4 тис.грн. Заборгованості по заробітній платі на кінець звітного немає. Протягом 2017 року було виплачено дивіденди Абашевій М.П. у сумі 50 тис.грн. і Єременко Т.А. у сумі 50 тис.грн. інші виплати керівництву не здійснювалися.

12. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ, УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За 12 місяців 2017 року Товариство не мала ніяких інших видів резервів кім резерву відпусток

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення у відповідності з нормативними документами та законами України. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану, є зобов'язання нараховувати та сплачувати Єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування у визначених відсотках на суму нарахованої заробітної плати. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Товариство не створювало у звітному році резерв на покриття сумнівної заборгованості для компенсації можливих збитків, пов'язаних з непогашенням сумнівної дебіторської заборгованості, у зв'язку з тим, що дебіторська заборгованість по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів та має низький кредитний ризик.

Інші резерви за зобов'язаннями та платежами сума й термін по яким не визначені не створювалися, так як у Товариство 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 2017 року Товариство в ході своєї поточної діяльності не залучалося до розгляду судових справ і ніякі юридичні питання до Товариства не ставилися.

Станом на 31.12.2017р. Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

13. ОРЕНДА

Товариство як орендар: укладено договори операційної оренди офісних приміщень за ТОВ «Книжковий ринок» і ФОП Трішун О.М. Вартість орендної плати зазначається в договорах оренди. Надані Товариству в оперативну оренду приміщення використовуються для власних господарських потреб. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат та у складі собівартості послуг.

14. ВИПРАВЛЕННЯ СУМ ПОПЕРЕДНІХ ПЕРІОДІВ

У поданій фінансовій звітності немає виправлення сум попередніх періодів.

15. ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2017 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Змін в обліковій політиці не було.

16. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

В силу технологічних особливостей Товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

З 01.01.2018р. по 27.02.2018р. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

18. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Датою затвердження фінансової звітності Товариства визначає 27.02.2018р. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Директор _____ Єременко Т.А.
Головний бухгалтер _____ Пшепірська Н.М.

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ
ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017Р.
м. Київ 2018р.**

РОЗДІЛ 1 «ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Адресат:
Керівництво
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД»
ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Думка з застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ (код за ЄДРПОУ: 31403213, місцезнаходження: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017р., звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017р., звіт про власний капітал за 2017р. та примітки до фінансової звітності за 2017р., які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ (надалі за текстом – Товариство), за винятком можливого впливу, про який йдеться у параграфі «Основа для думки з застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки з застереженням

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015р., (далі-МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №344 від 04.05.2017р., для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.06.2017р. та «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017р.», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №142 від 01.01.2018р.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інші питання

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з пакету документів, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на отримання ліцензії у 2017р. на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту згідно Розпорядження №28 від 12.01.2017р. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих які розкриті у фінансовій звітності але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завдяки виявленню суттєвого викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, які обґрунтовано очікуються, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємося професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

РОЗДІЛ 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Аудиторську перевірку фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ, за рік що закінчився 31.12.2017р. здійснено ПРИВАТНИМ ПІДПРИЄМСТВОМ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ», яка провдилася у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015р., прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №344 від 04.05.2017р., для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.06.2017р., зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікації 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 фінансову звітність, яка підлягає аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудиторська перевірка проводилася з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, «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, «Порядку складання та подання звітності ломбардів 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, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017р.», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 01.01.2018р. №142 та іншими нормативними документами.

Інша звітність, яка подається 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 2017р., 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 2017р., а саме: Загальна інформація про ломбард за 2017р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017р., Звіт про діяльність ломбарду за 2017р.

Дані річної звітності Товариства за 2017р., 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 і 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 фінансову звітність, яка підлягає аудиту».

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

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 2017р. 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 із змінами та доповненнями.

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2017р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2017р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, 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» №996-XIV від 16.07.1999р. із 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 та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із 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.

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 №291 від 30.11.1999р. із 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 31.12.2017р.

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 відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

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 із 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 (Звіт про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт 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 ймовірним 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 31.12.2017р. 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 31.12.2017р. первісна вартість основних засобів складає 118 тис. грн., знос -107 тис.грн., залишкова вартість 11 тис.грн.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2017р. 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 5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 29 тис. грн., з бюджетом 6 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2017р. складає 622 тис.грн., а саме: розрахунки за наданими кредитами 586 тис.грн., розрахунки за відшкодуванням завданих збитків 35 тис.грн. Станом на 31.12.2017р. 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 за вирахуванням резерву сумнівних боргів, який станом на 31.12.2017р. дорівнює нулю.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2017р. гроші та їх еквіваленти складають 604 тис.грн., в тому числі готівка 601 тис.грн.

Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2017р. інші оборотні активи складають 25 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

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 31.12.2017р. за товари, роботи, послуги складає 28 тис. грн., за розрахунками з бюджетом складає 3 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 31.12.2017р. ці поточні забезпечення складають 53 тис. грн.

Заборгованість по наданим позикам керівництвом Товариства віднесено до низького рівня ризику, кредитний ризик відсутній, резерв сумнівних боргів станом на 31.12.2017р. дорівнює нулю.

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

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал - це загальна вартість засобів Товариства, які належать їй на правах власності і використовуються Товариством для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами Товариства.

Станом на 31.12.2017р. власний капітал Товариства становить 1220 тис. грн. та складається з:

Зареєстрованого капіталу	1000 тис.грн.
Резервного капіталу	125 тис.грн.
Нерозподілений прибуток	95 тис.грн.

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Складений капітал

Станом на 01.01.2017р. розмір складеного капіталу Товариства становить 500000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зареєстрований капітал», у Балансі (Звіт про фінансовий стан) по рядку №1400 та сформований повністю за рахунок внесків учасників грошовими коштами.

Перелік учасників станом на 01.01.2017р.

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

Згідно з рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» (протокол №16-08 від 16.08.2017р.) затверджено нову редакцію Засновницького договору у зв'язку зі зміною учасників, зміною розміру складеного капіталу до 1000000грн., перерозподілу часток у складеному капіталі, зміною найменування Товариства, зміною директора Товариства.

Згідно нової редакції Засновницького договору ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ЄРЕМЕНКО АБАШЕВА» перейменовано в ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ», 17.08.2017р. ФОП Абашева М.П. передала повноваження директора ФОП Єременко Т.А. Також затверджено вихід учасника ФОП Абашевої М.П. зі складу Товариства у зв'язку з продажем належної їй 50% частки у складеному капіталі Товариства на користь нового учасника ТОВ «МАРКЕТ» та учасника ФОП Єременко Т.А. відповідно до укладених між відповідними особами договорів купівлі-продажу. Учасником ФОП Абашевої М.П. було відчужено належну їй частку в складеному капіталі Товариства наступним чином: частку 9% у загальному розмірі складеного капіталу Товариства у розмірі вkladу 22500грн. на користь нового учасника ТОВ «МАРКЕТ» та частку 41% у загальному розмірі складеного капіталу Товариства у розмірі вkladу 227500грн. на користь ФОП Єременко Т.А.

Відповідно до ст.4 п.4.10 Засновницького договору перелік учасників станом на 31.12.2017р.:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
ФОП Єременко Тетяна Анатоліївна	91	910 000
ТОВ «Фін маркет»	9	90 000
Всього	100	1 000 000

Протягом 2017р. погашення заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу Товариства складає 500000,00 грн., що підтверджується первинними документами:

№	Учасники	Підтверджуючий документ про сплату складеного капіталу	Сума сплати складеного капіталу
1.	ФОП Єременко Т.А.	1. Виписка ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» від 27.10.2017р. 2. Виписка ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» від 07.11.2017р. з урахуванням листа Товариства відносно цієї виписки до ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» №30/03 від 30.03.2018р. з відміткою банку №001/0115 від 30.03.2018р.	255000,00 грн. 177500,00 грн.
Всього сплачено в 2017р.			432500,00 грн.

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»

2.	ТОВ «МАРКЕТ»	1. Виписка ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» від 07.11.2017р. з урахуванням листа Товариства відносно цієї виписки до ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» №30/03 від 30.03.2018р. з відміткою банку №001/0115 від 30.03.2018р.	45000,00 грн. 22500,00грн.
Всього сплачено в 2017р.			67500,00 грн.
Всього сплачено учасниками в 2017р.			500000,00 грн.

Складений капітал Товариства формується за рахунок внесків учасників виключно грошовими коштами. Станом на 31.12.2017р. розмір складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ становить 1000000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Статутний капітал», у Балансі (Звітті про фінансовий стан) по рядку №1400.

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2017р. у складеному капіталі Товариства заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу немає, що відображено у Балансі (Звітті про фінансовий стан) по рядку №1425.

Таким чином, станом на 31.12.2017р. з 1000000,00грн. складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ сплачено учасниками виключно грошовими коштами 1000000,00 гривень, що складає 100% складеного капіталу.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2017р. перевищує 1000 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями.

На нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства 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». Дохід Товариства за 2017р. дорівнює 2637 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) 1744 тис. грн. Адміністративні витрати 416 тис. грн. Інші операційні витрати 461 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». У Звітті про фінансові результати (Звітті про сукупний дохід) Товариства за рік, який закінчився 31.12.2017р., витрати з податку на прибуток складають 3 тис.грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 13 тис.грн.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ.

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 1304 тис.грн.
- зобов'язання 84 тис.грн.
- розрахункова вартість чистих активів 1220 тис.грн.
- складений капітал 1000 тис.грн.

Станом на 31.12.2017р. 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.

Щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з наступних питань, зокрема:

1. Повідомлення Товариством Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін – дані вимоги в цілому дотримані.
2. Надання Товариством клієнту (споживачу) інформації відповідно до ст.12 Закону про фінансові послуги, а також розміщення інформації, визначеної ч.1 ст.12 зазначеного закону на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – дані вимоги в цілому дотримані.
3. Розкриття Товариством інформації відповідно до ч.4, ч.5 ст.12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) – дані вимоги в цілому дотримані.
4. Розміщення Товариством внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) на пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати – дані вимоги в цілому дотримані.
5. Дотримання Товариством ст.10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів – дані вимоги в цілому дотримані.
6. Відповідність приміщення, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фактивцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат – дані вимоги в цілому дотримані.
7. Розміщення Товариством інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) – дані вимоги в цілому дотримані.
8. Внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених розділом XVII Положення №41 – дані вимоги в цілому дотримані.
9. Забезпечення Товариством зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ №637 та Постановою №210 – дані вимоги в цілому дотримані – дані вимоги в цілому дотримані.
10. Дотримання Товариством обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, встановлених п.37 Ліцензійних умов №913, р.2 Положення № 1515 – дані вимоги в цілому дотримані – дані вимоги в цілому дотримані.

11. Дотримання Товариством затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил – дані вимоги в цілому дотримані.

12. Включення Товариством у договори про надання фінансових послуг обов'язкового посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг – дані вимоги в цілому дотримані.

13. Надання Товариством фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056і ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом – дані вимоги в цілому дотримані.

14. Дотримання Товариством вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов №913 – дані вимоги в цілому дотримані.

15. Наявність у Товариства окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981, яким встановлена заборона розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення №41 – дані вимоги в цілому дотримані.

16. Наявність у Товариства облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – дані вимоги в цілому дотримані.

ІНША ДОПОМІЖНА ІНФОРМАЦІЯ

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.
- дані оперативного обліку

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р.
- дані оперативного обліку

Показники платоспроможності і фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2017р.

№ з/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2017р.	Орієнтовне позитивне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	15,37	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160) / III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	7,19	0,25-0,50
3.	Коефіцієнт автономії(фінансової незалежності) Ф.1(I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))	0,94	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф.1 (I розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	14,52	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 своєчасного погасити 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 31.12.2017р. свідчить про те, що Товариство має достатньо 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 31.12.2017р. 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 достатньо як загальних ресурсів, так і високоліквідних засобів, та не має залежності від залучених коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2017р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан Товариства і його фінансову незалежність 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. Система 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 короткостроковими.

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 цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Повне товариство «ВАШ ЛОМБАРД»
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 вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючи на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікація та оцінка 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 аудиторів, 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 помилки. 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, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб 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 звертались 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 аудитором 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 запитах) 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.

РОЗДІЛ 3 «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»
1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування	ПТ «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД»
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 одиницями та ювелірними виробами; 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 роздрібна торгівля одиницями та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Інші види кредитування
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, б.9, к.414
Фактичне місцезнаходження товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414
Головні посадові особи на товаристві: Директор товариства: Головний бухгалтер:	Єременко Тетяна Анатоліївна Пшеперовська Наталя Михайлівна
Наявність відокремлених підрозділів (філій) на 31.12.2017р.	2
Чисельність працівників на 31.12.2017р.	7
Поточний рахунок	№ 2650899000004 в ПАТ «Універсал Банк» у м. Києві, МФО 322001 в українських гривнях

2. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

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. №1 068 120 000 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, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.
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:	Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптим» Приймаченко І.В. Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р. Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптим» Григор'єва Н.О. Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий від 22.07.2003р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №271/2 від 30.05.2013р. терміном до 22.07.2018р. Директор ПП «АФ «Аудит-Оптим» 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 28.04.2023р.
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 25 від 05.03.2018р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Товариства за 2017р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	26.03.2018р. –30.03.2018р.

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптим» **Приймаченко І.В.**
Сертифікат аудитора № 006018 виданий від 26.12.2005 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 316/2 від 29.10.2015р. терміном до 26.12.2020р.

Партнер завдання з аудиту
Аудитор ПП «АФ «Аудит-Оптим» **Григор'єва Н.О.**
Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий від 22.07.2003р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №271/2 від 30.05.2013р. терміном до 22.07.2018р.

Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «Аудит-Оптим» **Трушкевич Т.М.**
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 28.04.2023р.

Україна, м. Київ, вул. Червонопрапорна, б.34, корп. 4
«30» березня 2018р.