

Підприємство	<b>Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»</b>	за ЄДРПОУ	<b>30226854</b>
Територія	Кіровоградська	за КОАТУУ	<b>3510100000</b>
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	<b>260</b>
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	<b>64.92</b>
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	32		
Адреса, телефон	25006 м.Кіровоград, вул.Віктора Чміленка, б.114, кв.1 ((0522) 22-17-08)		

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

<b>V</b>
----------

**Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2016 р.**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи:	1000	-	-		
первісна вартість	1001	-	-		
накопичена амортизація	1002	-	-		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:	1010	157	127		
первісна вартість	1011	284	228		
знос	1012	127	101		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-		
інші фінансові інвестиції	1035	-	-		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-		
Відстрочені податкові активи	1045	-	-		
Інші необоротні активи	1090	-	-		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>157</b>	<b>127</b>		
<b>II. Оборотні активи</b>					
Запаси	1100	61	21		
Виробничі запаси	1101	-	-		
Незавершене виробництво	1102	-	-		
Готова продукція	1103	-	-		
Товари	1104	61	21		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1391	1840		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджету	1135	-	-		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	290	342		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	174	190		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	131	189		
Готівка	1166	121	160		
Рахунки в банках	1167	10	29		
Витрати майбутніх періодів	1170	11	-		
Інші оборотні активи	1190	-	-		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2058</b>	<b>2582</b>		
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>2215</b>	<b>2709</b>		
<b>ПАСИВ</b>					
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду		
1	2	3	4		
<b>I. Власний капітал</b>					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000	2000		

**Б А Л А Н С (Продовження)**

	1	2	3	4
Капітал у дооцінках	1405	-	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-	-
Резервний капітал	1415	-	110	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	709	620	-
Неоплачений капітал	1425	( 788 )	( 339 )	-
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1921</b>	<b>2391</b>	
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	-
товари, роботи, послуги	1615	240	221	-
розрахунками з бюджетом	1620	3	10	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	5	-
розрахунками зі страхування	1625	-	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	1	28	-
Поточні забезпечення	1660	50	53	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>294</b>	<b>318</b>	
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>2215</b>	<b>2709</b>	

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

Підприємство	<b>Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»</b>	за ЄДРПОУ	<b>30226854</b>
--------------	--	-----------	-----------------

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)  
за 2016 р.**

Форма №2 за ДКУД 1801003

<b>I. Фінансові результати</b>			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3853	3504
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 40 )	( 36 )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3813	3468
збиток	2095	( - )	( - )

ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)**

1	2	3	4
Інші операційні доходи	2120	6	70
Адміністративні витрати	2130	( 2531 )	( 2434 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1262 )	( 1084 )
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	26	20
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	26	20
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 5 )	( 39 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	21	-
збиток	2355	( - )	( 19 )

**II. Сукупний дохід**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>21</b>	<b>( 19 )</b>

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	177	198
Витрати на оплату праці	2505	1015	894
Відрахування на соціальні заходи	2510	222	324
Амортизація	2515	30	18
Інші операційні витрати	2520	2349	2084
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>3793</b>	<b>3518</b>

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

 Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01  
 Підприємство **Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»** за ЄДРПОУ 30226854

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4666	4005
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	33	25
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9501	8653
Інші надходження	3095	11	53
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1388 )	( 1628 )
Праці	3105	( 815 )	( 721 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 209 )	( 382 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 213 )	( 170 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 4 )	( 14 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 209 )	( 156 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 11965 )	( 10332 )
Інші витрачання	3190	( 12 )	( 5 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-391</b>	<b>-502</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	19
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>19</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	449	482
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>449</b>	<b>482</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>58</b>	<b>-1</b>
Залишок коштів на початок року	3405	131	132
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	189	131

 Дата (рік, місяць, число) 2017 01 01  
 Підприємство **Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»** за ЄДРПОУ 30226854

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	2000	-	-	-	709	-788	-	1921

ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

## Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>2000</b>	-	-	-	<b>709</b>	<b>-788</b>	-	<b>1921</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>21</b>	-	-	<b>21</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	110	-110	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	449	-	449
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	<b>110</b>	<b>-89</b>	<b>449</b>	-	<b>470</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>2000</b>	-	-	<b>110</b>	<b>620</b>	<b>-339</b>	-	<b>2391</b>

Підприємство Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 30226854		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2015 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>1000</b>	-	-	-	<b>728</b>	<b>-270</b>	-	<b>1458</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>1000</b>	-	-	-	<b>728</b>	<b>-270</b>	-	<b>1458</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	<b>-19</b>	-	-	<b>-19</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	1000	-	-	-	-	-1000	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	482	-	482
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>1000</b>	-	-	-	<b>-19</b>	<b>-518</b>	-	<b>463</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>2000</b>	-	-	-	<b>709</b>	<b>-788</b>	-	<b>1921</b>

ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «АЖУР» ШАБАЛІНА С.Г., ШАБАЛІНОЇ О.С.»**

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

**Примітка 1. Загальні положення.**

Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.», скорочена назва: ПТ «Ломбард «Ажур», зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 19.11.1998 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 444 105 0006 000309, остання редакція Засновницького договору 15.05.2015 року. Код ЄДРПОУ 30226854.

Протягом звітного 2016 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

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

64.92 Інші види кредитування.

46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами

Повне товариство «Ломбард «Ажур» є платником податку на прибуток на загальних підставах, та платником ПДВ.

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

ПТ «Ломбард «Ажур» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101274, серія та номер свідоцтва ЛД № 182, дата видачі – 03 грудня 2004 року. Видано відповідно до Розпорядження Комісії № 2903 від 03.12.2004 року.

Юридична адреса Товариства: 25006 м.Кропивницький, вул.Віктора Чміленка, б.114, кв.1

Організаційно-правова форма Товариства: Повне товариство.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 2000 тис. грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу: 1660,84 тис. грн.

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2015 та 2016 років складає 32 та 32 осіб відповідно.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв.

Товариство має 17 відокремлених підрозділів:

1. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 1 (адреса: 25031 м. Кіровоград, вул. Космонавта Попова, б.20, корп.1);
2. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 2 (адреса: 25002 м. Кіровоград, вул. Жовтневої Революції, б.20);
3. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 3 (адреса: 25006 м. Кіровоград, вул. Волкова, б.11/1);
4. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 4 (адреса: 25012 м. Кіровоград, вул. Маланюка, б.9);
5. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 5 (адреса: 25005 м. Кіровоград, вул. Добровольського, б.15);
6. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 6 (адреса: 25004 м. Кіровоград, вул. Преображенська, б.2);
7. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 7 (адреса: 25030 м. Кіровоград, вул. Беляєва, б.2);
8. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 8 (адреса: 25001 м. Кіровоград, пров. Фортечний, б.21);
9. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 9 (адреса: 27400 Кіровоградська область, м. Знамянка, вул. Жовтнева, б.18);
10. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 10 (адреса: 25011 м. Кіровоград, вул. Шевченка, б.15);
11. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 12 (адреса: 25006 м. Кіровоград, вул. Пашутіна, б.54/55);
12. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 15 (адреса: 25031 м. Кіровоград, вул. Космонавта Попова, б.26, корп.2);
13. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 16 (адреса: 25005 м. Кіровоград, вул. Авіаційна, б.2/69);
14. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 18 (адреса: 25015 м. Кіровоград, вул. Полтавська, б.45);
15. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 19 (адреса: 25028 м. Кіровоград, вул. Пацаєва, б.14-б);
16. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 20 (адреса: 25013 м. Кіровоград, вул. Жовтневої Революції, б.66-а);
17. Відділення Повного товариства «Ломбард «Ажур» Ломбард № 21 (адреса: 25006 м. Кіровоград, вул. Карла Маркса, б.8).

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

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

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

Датою переходу на МСФЗ товариство обрало 1 січня 2013 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2012 року, Товариство готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України.

Фінансова звітність Товариства за 2016 фінансовий рік відповідає вимогам МСФЗ.

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

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

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

Незалежно від застосованого пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в

Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «Ломбард «Ажур» вів в 2016 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

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

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2014 року, 31.12.2015 року, 31.12.2016 року;
- в Звіті про фінансові результати за: за 2015 рік, за 2016 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за: за 2015 рік, за 2016 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за: за 2015 рік, за 2016 рік;

**Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись**

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

**Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності**

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2017 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2016 рік: МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

3 01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено.

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

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2016 рік, а саме, МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстроченого тарифного регулювання»; Порядок обліку угод з придбання часток у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11); Уточнення дозволених методів амортизації (зміни до МСБО 16 та 36); Сільське господарство плодів культури (зміни до МСБО 41); Метод дольової участі в окремі фінансовій звітності (зміни до МСБО 27); Щорічні вдосконалення 2012-2014 років, Інвестиційні організації, застосування звільнення від необхідності консолідації (зміни до МСБО 28 та МСФЗ 10,12); Ініціативи про розкриття інформації (зміни до МСБО 1) впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунків можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2016 року та на результати його діяльності за 2016 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

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

**Примітка 3. Облікова політика**

**Примітка 3.1. Концептуальна основа**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Ломбард здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та досвід роботи на ринку фінансових послуг.

Ломбард веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

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

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

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

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

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах: безперервність, обачність, переважання сутності над формою, повне висвітлення, послідовність, нарахування та відповідність.

ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

Обрана Товариством облікова політика:

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

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

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 "Основні засоби". Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартісний критерій визнання основних засобів встановлено на рівні 6000,00 грн. і поступово зменшується у зв'язку з фізичним або моральним зносом.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкту основних засобів за наказом керівника Товариства.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим;
- товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;
- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Запаси. Запаси визнаються Товариством, якщо вони:

- утримуються для продажу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Оцінку вихідних запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, товарів, МШП) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансові активи або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції утримувані до погашення;
- фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплаченою та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які тільки конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Рух забезпечень розкривається наступним чином:

Резерв сумнівних боргів. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується:

- за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти,
- за дебіторською заборгованістю за реалізовані товари, роботи, послуги,

за розрахунками із внутрішніх розрахунків та інший дебіторський заборгованості.

Для визначення сумнівної заборгованості групи дебіторів, за МСФЗ, застосовується метод періодизації дебіторської заборгованості, аналізуючи залишки дебіторської заборгованості на кінець звітної періоду (кварталу), тобто на дату балансу.

Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідає сумі необхідного резервування. Розмір страхового резерву розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяти на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

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

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

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці та нараховань на неї, обов'язково формуються на останній день року у розмірі 6,74% суми фактичного фонду оплати праці (далі-ФОП) за поточний рік та ЄСВ, (нарахованого на такий ФОП. (нараховується один раз в кінці року, а використовується - щомісячно)

Податки на прибуток.

Взагалом, витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків.

Поточний податок базується на оподаткованому прибутку за рік. Оподаткований прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також включає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Товариства з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітної періоду та чинні на звітну дату.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи іншому періоді.

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю: склад доходів і витрат, або/та база оцінок активів і зобов'язань.

Виплати працівникам. Всі винагороди працівникам враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам». Виплати працівникам включають короткотермінові виплати, такі як заробітна плата, щорічні відпустки, лікарняні; інші виплати працівникам; виплати при звільненні. У відповідності до українського законодавства Товариство нараховує внески на фонд оплати праці працівників до державного пенсійного фонду. Пенсійними програмами товариство не користується.

Доходи та витрати.

- Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:
- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визнається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Нарахування процентних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Товариством не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим кредитом в поточному місяці. Комісійні доходи обчислюються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Касовий метод застосовується у випадку, коли доходи та витрати не можуть бути точно оцінені.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітної періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

**ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»**

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;

Не визнаються витратами:

- платежі за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);
- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда — Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендар приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом — відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливі вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Оподаткування — внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволіно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви, а також на рівень цін

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

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

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

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

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподаткованих прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гперінфляції» за 2016 рік. Враховуючи що динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році — 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік — 6%, управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29.

У 2016 році розрахунок відстроченого податку не виконувався.

Керівництво Ломбарду в порядку, передбаченому Податковим кодексом України прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування на усі різниці. Тому тимчасові різниці не виникають.

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

Продовження військового конфлікту на сході України, до якого додалася поточна політична криза, мають гостро негативний вплив на фінансову стабільність держави та демотивує інвесторів.

Показники бідності зросли через падіння реальної заробітної плати. В результаті глибокої економічної рецесії доходи населення значно скоротилися. Девальвація національної валюти негативно позначилася на інфляції, яка сягнула 12,4% на кінець 2016 року.

Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для: - грн./Доллар зросли з 24,0006 станом на 01.01.16р. до 27,1908 грн. станом на 31.12.16р.

грн./Євро зросли з 26,2231 станом на 01.01.16р. до 28,4226 грн. станом на 31.12.16р.

Як наслідок реальної заробітної плати скоротилася, а добробут населення постраждав від підвищення енергетичних тарифів.

Рівень безробіття в Україні, розрахований за методологією Міжнародної організації праці (МОП) для осіб віком від 15 до 70 років, в першому півріччі 2016 року зріс до 9,4%, або на 1,69 млн осіб порівняно з 9,1% за підсумками 2015 року (1,73 млн осіб). Таким чином показник бідності зріс (витрати менше ніж 5 доларів на день). Рік тому за межею бідності жили трохи більше 28% українців, а в 2016 році їх стало 58%.

У першій половині 2016 року реальне падіння доходів бюджету склало 5,4% у річному співставленні і було викликано скороченням надходжень від єдиного соціального внеску у наслідок зниження ставки з 40% до 22%. Таким чином, дефіцит бюджету у першому півріччі 2016 року зріс до 49 млрд.гривень та був профінансований за рахунок збільшення чистих внутрішніх запозичень (у сумі 33 млрд.грн. станом на кінець липня) та скороченням залишку коштів на депозитах уряду.

Експорт та імпорту продовжувалися скорочуватися протягом 2016 року через падіння світових цін на сировинні товари. Експорт товарів становив 21,1 млрд.долларів у першому півріччі 2016 року, порівняно 23,3 млрд.долларів у аналогічному періоді минулого року. Імпорту теж скоротився з 24 млрд.долларів у 2015 році до 22,5 млрд.долларів у 2016 році.

Не сприяє економічному зростанню і стан банківської системи, яка характеризується як найвідсталіша у світі при найвищих цінах за надання фінансових послуг, що суттєво обмежує їх доступність.

В існуючих політичних та економічних умовах Ломбард у своїй діяльності протягом року наражався на значні ризики, зокрема кредитний. Внаслідок погіршення економічної ситуації, погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної заборгованості, що зумовило зростання витрат на збільшення обсягів відрахувань на знецінення кредитів.

Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням складної політичної та економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду.

Позичальники Ломбарду також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі оцінки цих активів станом на кінець періоду після врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахованими витратами на отримання та продаж застави.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Ломбарду в нинішніх умовах. Однак, остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Ломбарду. Ефект такого потенційного негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

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

Оцінка вартості основних засобів

Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років основні засоби, які знаходяться у власності Ломбарду, не переоцінювалися.

На початок звітного 2016 року первісна вартість основних засобів у групі «Будівлі та споруди» складала 135 тис. грн., знос 91 тис. грн., балансова вартість — 44 тис. грн., нарахована сума амортизації за рік — 11 тис. грн.; Вибуло за рік: первісна вартість — 27 тис.грн., знос — 27 тис.грн.; Залишок на кінець 2016 року: первісна вартість — 108 тис. грн., знос — 75 тис. грн., балансова вартість — 33 тис. грн. У групі «Машини та обладнання» залишок на початок 2016 року: первісна вартість — 117 тис. грн., знос 10 тис. грн., балансова вартість — 107 тис. грн.; Нарахована сума амортизації за рік — 18 тис. грн.; вибуло за рік: первісна вартість — 13 тис. грн., знос — 13 тис.грн.; Залишок на кінець 2016 року: первісна вартість — 104 тис. грн., знос — 15 тис. грн., балансова вартість — 89 тис. грн. У групі «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)» залишок на початок 2016 року: первісна вартість — 16 тис. грн., знос 16 тис. грн., балансова вартість — 0 тис. грн., Вибуло за рік: первісна вартість — 16 тис. грн., знос — 16 тис. грн., Нарахована амортизація за рік — 0 грн.; Залишок на кінець 2016 року: об'єкти відсутні. У групі «Інші основні засоби» залишок на початок 2016 року: первісна вартість — 16 тис. грн., знос 10 тис. грн., балансова вартість — 6 тис. грн., Нарахування амортизації за рік — 1 тис. грн.; Залишок на кінець 2016 року: первісна вартість — 16 тис. грн., знос — 11 тис. грн., балансова вартість — 5 тис. грн.

Ліквідаційна вартість та строк корисного використання основних засобів на кінець звітного періоду залишилися без змін. Ліквідаційна вартість кожного об'єкта основних засобів станом на 31 грудня 2016 року дорівнює нулю.

Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу протягом 2016 року не було та немає. Придбання нематеріальних активів за рахунок державних субсидій (грантів тощо) не було. Досліджень та розробок у розумінні МСБО 38 «Нематеріальні активи» не було. Нематеріальних активів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третім особам, немає. Невизначені у фінансовій звітності, але контрольованих Товариством нематеріальних активів, немає. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

Станом на 31.12.16р. підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Станом на 01.01.16р. на підприємстві обліковуються запаси на 61 тис. грн., на 31.12.16р. - 21 тис. грн.

Станом на 31.12.16р. підприємство не має фінансових активів, доступних для продажу.

Товариство обліковує наступну дебіторську заборгованість:

- довгострокова дебіторська заборгованість (код рядка 1040) — відсутня;
- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (код рядка 1125) — заборгованість за виданими фінансовими кредитами відображена в балансі за мінусом резерву сумнівних боргів на 01.01.16р. - 1391 тис. грн., на 31.12.16р.- 1840 тис. грн.;

## ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140) — сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами на 01.01.16р. - 290 тис. грн., на 31.12.16р. - 342 тис. грн.;

- інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) — на 01.01.16р. - 174 тис. грн., на 31.12.16р. - 190 тис. грн.

Станом на 31.12.16р. підприємство не має фінансових активів, утримуваних до погашення.

Товариство обліковує такі фінансові зобов'язання:

- довгострокові забезпечення (код рядка 1520) — відсутні;

- поточні інші фінансові зобов'язання (код рядка 1615, 1620, 1621, 1625, 1630, 1660) — відображені в балансі за справедливою вартістю, в т.ч. за: товари, роботи, послуги на 01.01.16р. - 240 тис. грн., на 31.12.16р. - 221 тис. грн.; розрахунками з бюджетом на 01.01.16р. - 3 тис. грн. (в т.ч. податок на прибуток — 3 тис. грн.), на 31.12.16р. - 10 тис. грн. (в т.ч. податок на прибуток — 5 тис. грн.); розрахунки зі страхування на 01.01.16р. - 0 тис. грн., на 31.12.16р. - 6 тис. грн.; розрахунки з оплати праці на 01.01.16р. - 1 тис. грн., на 31.12.16р. - 28 тис. грн.; поточні зобов'язання на 01.01.16р. — 50 тис. грн., на 31.12.16р. — 53 тис. грн.

Склад грошових коштів на 01.01.16р.: каса — 121 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті — 10 тис. грн. Разом грошові кошти в національній валюті — 131 тис. грн.; на 31.12.16р.: каса — 160 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті — 29 тис. грн. Разом грошові кошти в — 189 тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання.

Резерв на 01.01.16р. - 219 тис. грн., створено — 1150 тис. грн., використано — 1305 тис. грн., резерв на 31.12.16р. - 64 тис. грн.

Податок на прибуток за 2016 рік складається з поточного податку на прибуток в сумі 5 тис. грн., списання відстрочених податкових активів не провадились за їх відсутності. Відстрочені податкові активи у 2016 році не розраховувались.

Доходи та витрати, які включені в «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться та мають наступну структуру:

Доходи: 3 859 тис. грн.

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) — відсотки за користування фінансовими кредитами — 3 853 тис. грн.;

інші операційні доходи — відшкодування раніше списаних активів - 6 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції — 40 тис. грн.

Валовий прибуток: 3 819 тис. грн.

Витрати: 3 793 тис. грн.

- адміністративні витрати — 2 531 тис. грн. водопостачання, водовідведення, електроенергія, теплостачання та інші матеріальні витрати — 177 тис. грн.;

витрати на оплату праці — 1015 тис. грн.;

відрахування на соціальні заходи — 222 тис. грн.;

амортизація — 30 тис. грн.;

інші витрати — 1087 тис. грн. (витрати на охорону — 149 тис. грн., інформаційно - консультаційні послуги — 45 тис. грн., оренда приміщень — 330 тис. грн., транспортні послуги — 480 тис. грн., розрахунково-касове обслуговування — 7 тис. грн., послуги телекомунікації — 14 тис. грн., реклама — 14 тис. грн., технічне обслуговування оргтехніки — 32 тис. грн., послуги аудиту — 14 тис. грн., послуги з обслуговування будинків — 2 тис. грн.);

- інші операційні витрати — 1262 тис. грн.;

резерв сумнівних боргів — 1150 тис. грн.,

резерв на оплату відпусток з нарахуваннями — 96 тис. грн.,

нестачі і втрати — 5 тис. грн.,

штрафи — 0 тис. грн.,

інші — 11 тис. грн.

Облік власного капіталу.

На протязі 2016 року не відбулось зміни власного капіталу. Станом на 01.01.16р. зареєстрований капітал складає 2000 тис. грн., на 31.12.16р. - 2000 тис. грн. Сплачений капітал на 01.01.2016р. складає 1212 тис. грн., а на 31.12.2016р. - 1661 тис. грн. Неоплачений капітал станом на 01.01.16р. складає 788 тис. грн., на 31.12.16р. - 339 тис. грн. Підприємством сформовано резервний капітал, який на 31.12.16р. складає — 110 тис. грн.

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами.

Керівництво Товариства провело оцінку щодо можливостей повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом економічної та політичної нестабільності в країні та світі.

**Примітка 7. Інше.**

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

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводяться. Відсоток на 2016 рік встановлено на рівні 6,74%. Забезпечення на 01.01.16р. - 50 тис. грн., створено — 78 тис. грн., використано — 93 тис. грн., донраховано — 18 тис. грн., забезпечення на 31.12.16р. - 53 тис. грн..

Товариство не має дочірніх, асоційованих, спільних підприємств.

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники й посадовці особи Ломбарду та члени їхніх сімей. У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціям з надання транспортних послуг Товариству та загальної суми 480 тис. грн., та з надання приміщень в оренду на суму — 120 тис. грн. Станом на 01.01.16р. рахується кредиторська заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами по операціям з надання транспортних послуг в сумі 220 тис. грн., та по операціям з надання приміщень в оренду на суму 50 тис. грн. Станом на 31.12.16р. рахується кредиторська заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами по операціям з надання транспортних послуг в сумі 200 тис. грн., та по операціям з надання приміщень в оренду на суму 20 тис. грн.

Події після звітної дати.

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

Керівник

Шабалін С.Г.

Головний бухгалтер  
М.П.

Нікітіна Ю.В.

**Аудиторський висновок**  
**(звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності**  
**Повного товариства «Ломбард «Ажур»**  
**Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»**  
**За 2016 рік**

м. Умань

17 квітня 2017 року

Аудиторський висновок надається керівництву ломбарду — Повного товариства «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.», що до фінансової звітності для подання до Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.».

**Основні відомості про ломбард.**

1. Повне та коротке найменування	Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.» в подальшому, ПТ «Ломбард «Ажур»
2. Код ЄДРПОУ	30226854
3. Юридична адреса	25006 Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул. ВІКТОРА ЧМІЛЕНКА, буд. 114, кв.1
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб — підприємців	Дата державної реєстрації: 19.11.1998 Дата запису: 08.11.2004 Номер запису: 1 444 120 0000 000309
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору зареєстровано	На 31.12.2016 — 15.05.2015 року, № запису 144441050032000309; На дату аудиторського звіту — зареєстровано 27.02.2017 р.
6. Основні види діяльності за КВЕД-2010	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах 95.25 Ремонт годинників і ювелірних виробів 46.48 Оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами 46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами 46.19 Діяльність посередників у торгівлі товарами широкого асортименту
7. Чисельність працівників на звітну дату, чол.	32
8. Реєстрація фінансової установи. Свідцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15101274, серія та номер свідоцтва ЛД № 182, дата видачі — 03 грудня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2903 від 03.12.2004 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	17 Одиниць
11. Наявність ліцензій	ПТ «Ломбард «Ажур» в 2016 р. не здійснювало діяльності, що підлягає ліцензуванню

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

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

Аудиторська перевірка проводилась згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 30/12-16 від 30 грудня 2016 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо фінансової звітності ПТ «Ломбард «Ажур», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій облікової політики, внутрішнім положенням ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарювання станом на 31.12.2016р.

Аудит охоплює період з «1» січня 2016 року по «31» грудня 2016 року.

Перевірка проводилась в термін з «27» грудня 2016 року по «17» квітня 2017 року.

Проведення господарської діяльності ломбардом ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, відокремлених підрозділів.

У відповідності до змін, внесених Розпорядженням НКФП від 14.04.2016 № 793 до «Положення про Державний реєстр фінансових установ» та «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», записи про державну реєстрацію створених відокремлених підрозділів ломбарду наявні в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань.

Інформація про відокремлені підрозділи внесена до Реєстраційних карток відокремлених підрозділів юридичної особи в Державному реєстрі фінансових установ.

На кінець 2016 року ПТ «Ломбард «Ажур» має сімнадцять зареєстрованих відокремлених підрозділів й має наміри розвиватись далі.

Нові відокремлені підрозділи в 2016 році не відкривались.

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

**ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»**

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року,  
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),  
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік,  
- Звіт про власний капітал за 2015 рік та за 2016 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),  
- Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію ПТ «Ломбард «Ажур», складених у відповідності до вимог МСФЗ, за рік, що закінчився на 31 грудня 2016 року.  
Перелічені звіти складають повний пакет фінансової звітності за період, за який вони складені, а саме 2016 рік.  
Потреби в складання звітності за сегментами не виявлено.  
Ломбард не складає консолідованої фінансової звітності.  
Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі бухгалтерських записів згідно з українським законодавством з метою достовірного надання інформації згідно з принципами МСФЗ, які діяли станом на 31.12.2016 року. Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «Ломбард «Ажур» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Перша фінансова звітність за МСФЗ ломбардом була складена станом на 31.12.2013 року, та за рік, що закінчився на вказану дату із використанням прийнятої концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтувалась на застосуванні вимог МСФЗ, як того вимагає МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», яка була скоригована при підготовці першої повної фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2014 р.

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

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

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

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

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

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

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

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

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється шляхом подвійного запису з використанням прийнятого в товаристві Плану рахунків бухгалтерського обліку з використанням спеціальної програми ведення бухгалтерського обліку 1С 7.7.

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

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

До державних та регуляторних органів звітність складається та подається відповідно до встановлених законодавством термінів, несплачених погоджених зобов'язань не виявлено.

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

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал ПТ «Ломбард «Ажур» несе відповідальність за складання фінансової звітності за 2016 рік згідно з вищезазначеною концептуальною основою загального призначення.

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

Відповідальність посадовими особами, за весь період що перевіряється, були керівник товариства Шаблін Сергій Георгійович та головний бухгалтер Нікітіна Юлія Валеріївна.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, використання такого внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не

містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, облікових оцінок, які відповідають обставинам.

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

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

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо повної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Ажур» на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують аудитора планувати та здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що звіт складений відповідно до прийнятої концептуальної основи.

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

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

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності за МСФЗ.

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

Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності.

Аудитор вважає, що початкові залишки на облікових рахунках є достовірними. Згідно вимог МСА 500 «Аудиторські докази» аудитором були виконані процедури для отримання достатніх та прийнятних доказів. Аудитор в процесі виконання процедур вважав достовірність та достовірність інформації, яка використовувалась ним як аудиторські докази, необхідні для обґрунтування аудиторської думки. У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки інформації. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві помилки. Через вибіркового характеру тестів і інших властивостей виконання завдання обмежені існує визначений ризик пропуску окремих помилок і неточностей. Аудитор намагається звести його до мінімуму.

Аудиторський звіт складено беручи до відома Порядок складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4.11.2004 р. N 2740, зі змінами та доповненнями.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності ПТ «Ломбард «Ажур» внаслідок шахрайства.

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

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

**Висловлення думки.**

Думка аудитора щодо фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. відповідно до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності» є не модифікованою.

На думку аудитора, фінансова звітність розкриває інформацію та відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Повного товариства «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.», станом на 31.12.2016р. та його фінансові результати, а також зміни у власному капіталі і рух грошових коштів за результатами операцій за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання**

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

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

Даний Аудиторський висновок було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює держав-



## ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»

не регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 04.11.2004 р. № 2740, зі змінами та доповненнями, для подачі до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України для підтвердження достовірності, повноти річної звітності та відповідності показників нормативам, установленим для ломбардів у чинному законодавстві.

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

**Інша інформація щодо річної звітності**

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

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Облікова політика ломбарду на протязі звітного періоду не змінювалась.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих ломбардом в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики.

Основні засоби обліковуються за чотирма класами, до усіх основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації, ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації застосовувалась для кожної одиниці рівною 0, відповідно до визначеної в наказі по товариству, одиницею обліку вважається окремих об'єктів. В 2016 році основні засоби не придбавались, за рік відбуло повністю зношених основних засобів на 56,1 тис грн.. Сума накопиченої амортизації основних засобів, обрхована згідно встановлених товариством термінів корисного використання станом на 31.12.2016 року становить 101 тис грн., що складає 44,3% первісної вартості. Передані/отримані в оренду основні засоби відсутні. Обтяження, накладені на основні засоби чи інші активи ломбарду не виявлені. При проведенні інвентаризації відхилень при перевірці наявності основних засобів не виявлено.

Довгострокова дебіторська заборгованість на кінець року відсутня.

Запаси ставились на баланс коли ризик та вигода, пов'язані з правом власності на них, перейшли до підприємства, а також вартість запасів достовірно визначена.

На підприємстві, у відповідності з Засновницьким договором ломбарду, розроблені правила та інструкції, щодо видачі фінансових кредитів та приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться в електронній формі, передбачені нормативними документами, журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставотримувачем. В роботі ломбард використовує належним чином затверджену форму Договору фінансового кредиту. Ломбард здає не викуплене з під застави та набує ним у власність майно, в вигляді дорогоцінних металів, згідно наявного договору з Національним банком України в особі директора Державної скарбниці України для реалізації як брутто дорогоцінних металів. Залишок запасів на балансі товариства на кінець року становить 20,7 тис грн..

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2016 року складається з заборгованості по наданих кредитах та процентах за вирахування резерву сумнівних боргів, й становить 1840 тис грн., та 342 тис грн., відповідно. Дебіторська заборгованість по розрахунках з іншими дебіторами та за розрахунками за відшкодуванням завданих збитків складала 190 тис грн. Дебіторська заборгованість, по якій минав термін позовної давності на кінець не виявлена.

Станом на 31.12.2016 року наявне в ломбарді заставне майно, а саме вироби з дорогоцінних металів, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповіди звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно.

Залишок грошових коштів на кінець року складає 189 тис грн., з яких 160 тис грн. – це залишки в касах відокремлених підрозділів. Порушень встановлених лімітів кас не виявлено.

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

Облік власного капіталу ведеться вірно. Розмір статутного капіталу на початок року та на кінець 2016 року складає – 2000 тис грн.. В 2016 році засновниками було внесено 449 тис грн. до статутного капіталу. Неоплачений капітал на кінець року становить 339 тис грн.. Резервний капітал склав 110 тис грн.. За рік ломбард отримав 21 тис грн. чистого прибутку, не розподіленого прибутку товариство на кінець року має 620 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Ломбарду та його економічних вигід. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення. Станом на 31.12.2016 р. на балансі підприємства поточні зобов'язання становлять 265 тис грн., забезпечення на виплату відпусток складають 53 тис грн..

Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Доходом за 2016 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, що становить 3853 тис грн., інші операційні доходи становлять 6 тис грн.. Адміністративні витрати склали 2531 тис грн., інші операційні - 1262 тис грн.. По результатам року товариство отримало фінансовий результат до оподаткування - прибуток 26 тис грн..

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

На думку аудитора ПТ «Ломбард «Ажур» у фінансових звітах, дотрималося вимог прийнятої концептуальної основи, а саме, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та МСФЗ і розкрило інформацію про обсяги отриманого прибутку і відобразило величину і структуру доходів та величину і структуру витрат товариства, а також розкриває інформацію про них.

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

№ п/п	Основні показники	Фактичне значення		Нормативне значення	Відповідність
		2015р	2016р		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,446	0,594	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	7,000	8,119	>1,0	+

3	Чистий оборотний капітал	1764	2264	>0	+
4	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,867	0,883	>0,5	+
5	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,857	0,877	>0,1	+
6	Коефіцієнт оборотності активів	0,415	0,391	Збільшення	-

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 0,59, що свідчить про те, що підприємство спроможне негайно погасити свої зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) (КП), який показує достатність ресурсів підприємства для погашення його поточних зобов'язань, при оптимальному значенні >1 КП складає 8,1 що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредитором на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 2264 тис. грн., що свідчить про спроможність сплачувати свої поточні зобов'язання за рахунок власних коштів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) (КАВТ), показує питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих у його діяльність. Чим вище значення цього коефіцієнта, тим підприємство фінансово стабільніше та незалежне від зовнішніх кредиторів. При нормативному орієнтованому значенні КАВТ>0,5 на початок і на кінець періоду його частка в структурі пасивів складала 0,87 та 0,88, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВ03), при оптимальному значенні >0,1, КВВ03 складає 0,88, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Коефіцієнт оборотності активів, який обчислюється як відношення чистої виручки від реалізації продукції (робіт, послуг) до середньої величини підсумку балансу підприємства (КОА) становить на кінець року 0,39 і характеризує ефективність використання підприємством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення, на протязі року зменшився, але рівень достатньо високий.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності високий, показники ліквідності свідчать про те, що підприємство має достатньо коштів, які можуть бути використані ним для погашення своїх короткотермінових зобов'язань (перед бюджетом, постачальниками, своїми працівниками). Фінансовий стан товариства є ще одним доказом можливості безперервної роботи ломбарду на протязі наступних 12 місяців, не зважаючи на складні економічні умови.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення управлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік. Так як динаміка змін рівня інфляції є позитивною, а саме рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%, а прогноз НБУ щодо інфляції за 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%, управлінський персонал компанії прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та платником ПДВ. Податковий облік ведеться згідно Податкового кодексу України, податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів, несплачених в установлені терміни узгоджених зобов'язань не виявлено. Стан розрахунків з податковою по окремим податках на кінець року відповідає обліку. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

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

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

При перевірці нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду та зарплатних податків в 2016 році, встановлено що нарахування відбувалося відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарухування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

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

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

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

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ПТ «Ломбард «Ажур» за період 2016 року, форми якої були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Діяльність ломбарду здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державну регуляцію ринків фінансових послуг», «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого Розпорядженням Держкомфінпослуг від 26.04.2005 року № 3981, та інших.

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

**ПТ «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»**

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

Розмір та склад активів та пасивів у Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2016р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. Дані звітності ломбарду відповідають даним фінансової звітності за 2016 рік.

Діяльність ломбарду проводиться на підставі внутрішніх положень, розроблених згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до підписаного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань позичальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал. Форма договору про надання ломбардом фінансового кредиту/позики складена та затверджена відповідно до встановлених вимог.

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених розпорядженням № 152 від 05.12.2003 року зі змінами та доповненнями.

Станом на початок першого порівняльного періоду, на 01.01.2013р. розмір статутного капіталу складав 700,0 тис. грн., в 2014 році статутний капітал, з збереженням часток засновників, було збільшено до 1000,0 тис грн. В 2015 році розмір статутного капіталу ПТ «Ломбард «Ажур» було збільшено ще на 1000,0 тис грн.

Відповідно Засновницького договору, діючому на дату балансу, для забезпечення своєї діяльності ломбард за рахунок вкладів Учасників створив статутний капітал у розмірі 2 000 000,00 (два мільйони) грн. 00 коп.

Засновниками ПТ «Ломбард «Ажур» є дві фізичні особи - підприємці, створені згідно законодавства України, а саме:

ФОП Шабалін Сергій Георгійович, яка проживає: 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Ленінський район, вул. Віктора Чміленка, будинок 114, квартира 1, й володіє часткою в розмірі 1900000.00 грн., що складає 95% статутного капіталу Товариства;

ФОП Шабаліна Олена Сергіївна, яка проживає: 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, Ленінський район, вул. Гоголя, будинок 78, квартира 23, й володіє часткою в розмірі 100000.00 грн., що складає 5% статутного капіталу Товариства.

Статутний капітал ломбарду формується виключно в грошових коштах. Учасники вносять 100% свого вкладу до статутного капіталу власними грошовими коштами. Заявлений статутний капітал на дату балансу не оплачений на 16,95%, у сумі 339 тис грн., термін оплати якого ще не наставив. В 2016 році, учасником Шабаліним Сергієм Георгійовичем, було внесено 448840 грн до статутного капіталу.

Перелік засновників повного товариства не змінився, не змінилися й розмір часток в складеному капіталі й становить: 95,0%; 5,0%.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами, бенефіціарними власниками є дві фізичні особи, резиденти України, Шабалін Сергій Георгійович та Шабаліна Олена Сергіївна.

Ні учасники товариства, ні кінцеві бенефіціарні власники не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2016 року, формування статутного капіталу відбувалося грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець періоду перевищує 200 тис. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», зі змінами та доповненнями.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про господарські товариства» та Положення від 26.04.2005 N 3981, й Засновницького договору, ломбард створює резервний капітал. Резервний капітал в 2016 році він був створений в розмірі 109,6 тис грн..

Розмір власного капіталу на кінець 2016 року складає 2391,0 тис. грн., розмір власного капіталу перевищує 1 мільйон гривень, що відповідає вимогам Положення 3981 в редакції від 10 лютого 2017 року, встановленим для ломбардів у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «Ломбард «Ажур».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 2391 тис. грн., що перевищує вартість чистих активів на початок звітного періоду, і є більшою розміру статутного капіталу на кінець року. В 2017 році учасники товариства продовжують наповнювати статутний капітал, й на дату аудиторського висновку внесено більше 114 тис грн., що підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2016 року має відокремлені підрозділи, що зареєстровані відповідними рішеннями Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень по відокремлених підрозділах. Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ «Ломбард «Ажур».

Товариство не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Згідно з обліковою політикою передбачено визначати резерви відповідно категорій ризику, ломбард бере в заставу в основному виробі з дорогоцінного металу й каменів, в 2016 році проводилося нарахування резерву для відшкодування можливих витрат по категоріям ризику. При перевірці формування Ломбардом страхового резервування для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами та відшкодування витрат по непогашаним відсоткам порушень не виявлено.

На дату надання аудиторського висновку діють «Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджені Постановою КМУ 913 від 7 грудня

2016року, згідно яких ломбард до 10 червня 2017 року має отримати ліцензію на надання фінансових послуг. Управлінський персонал обізнаний з новими вимогами законодавства й готує до подання необхідні документи.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженому Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, ломбард має можливість розкриття законодавчо визначеної інформації на власному веб-сайті.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансовій звітності за 2016р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової установи за результатами на 31 грудня 2016року.

Посадові особи товариства, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів та отримали Свідоцтва, які закінчилися в 2016 році. Директор та головний бухгалтер мають намір пройти навчання в 2017 році.

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та вразовуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ломбарду, обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. У ломбарді наявні необхідні документи, які підтверджують визначення окремої посадової особи та проведення нею внутрішнього аудиту, затверджене Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді.

Фактиві з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державного комітету фінансового моніторингу України, проходили підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу.

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

**Основні відомості про аудиторську фірму**

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

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

**Додатки:**

- Фінансова звітність ПТ «Ломбард «Ажур» за 2016 рік:
  - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
  - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
  - Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2016 рік;
  - Звіт про власний капітал за 2015 рік;
  - Примітки до річної фінансової звітності та стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2016рік.
- Звітність ПТ «Ажур» до Нацкомфінпослуг за період 2016 року:
  - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
  - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
  - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

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