

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
		2018	01	01		
Підприємство	Повне товариство "Ломбард "Ажур" Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С."	за ЄДРПОУ		30226854		
Територія	Кіровоградська	за КОАТУУ		3510100000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ		260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД		64.92		
Середня кількість працівників ¹	28					
Адреса, телефон	25006 м.Кропивницький, 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

v

**БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.**

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	127	105
первісна вартість	1011	228	193
знос	1012	101	88
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	127	105
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	21	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1840	1412
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	7
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	342	259

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	190	202
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	189	148
Готівка	1166	160	137
Рахунки в банках	1167	29	11
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 582	2 028
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	2709	2133
ПАСИВ			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	110	10
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	620	112
Неоплачений капітал	1425	(339)	(53)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 391	2 069
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-



ПТ "Ломбард "Ажур"

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	221	-
розрахунками з бюджетом	1620	10	5
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	4
розрахунками зі страхування	1625	6	-
розрахунками з оплати праці	1630	28	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	53	59
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	318	64
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	2 709	2 133

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2018	01	01
Підприємство Повне товариство "Ломбард "Ажур" Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С." за ЄДРПОУ	30226854		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3209	3853
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(21)	(40)
Чисті понесені ізбитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3188	3813
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	18	6

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 066)	(2 531)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 120)	(1 262)
у тому числі:			
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20	26
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20	26
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16	21
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	(624)	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(624)	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(624)	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(608)	21

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	209	177
Витрати на оплату праці	2505	1 204	1 015
Відрахування на соціальні заходи	2510	251	222
Амортизація	2515	22	30
Інші операційні витрати	2520	1 500	2 349
Разом	2550	3 186	3 793

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	-	-



ПТ "Ломбард "Ажур"

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	286	-	286
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	(100)	(508)	286	-	(322)
Залишок на кінець року	4300	2000			10	112	-53		2069

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

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
	2018	01 01
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
Залишок на початок року	4000	2000			-	709	(788)		1 921
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2000			-	709	(788)		1 921
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	21	-	-	21
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	110	(110)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	449	-	449
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	110	(89)	449	-	470
Залишок на кінець року	4300	2000			110	620	(339)		2 391

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "АЖУР" ШАБАЛІНА С.Г., ШАБАЛІНОЇ О.С."

Примітки
до річної фінансової звітності,
стилий виклад суттєвих облікових політик, розкриття та загальна інформація,
ПТ «ЛОМБАРД «АЖУР», за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 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 27.02.2017 року.

Код ЄДРПОУ 30226854.

Протягом звітного 2017 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.

Товариство не суміщує провадження основного виду господарської діяльності з іншими.

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

Ломбард в 2017 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

ПТ "Ломбард "Ажур"

Організаційно-правова форма Товариства: Повне товариство.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 2000 тис. грн.
Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу: 1947 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.

Ломбард має власний веб-сайт сторінку <http://www.azur-zoloto.com>, на якому розміщена загальна інформація по всім відділенням, фінансова звітність за попередні роки та інша передбачена законодавством інформація.

За період 2017 року НКФП до товариства була застосована штрафна санкція у розмірі сімнадцять тисяч грн. 00 коп., щодо здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту за період з 10.06.2017р. по 30.06.2017р. та з 01.07.2017р. по 18.07.2017р. без отримання ліцензії на даний вид діяльності. Підприємством були вжиті необхідні заходи, сплачено штраф та отримано безстрокову ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно розпорядження НКФП № 3251 від 20.07.2017р.

Товариство не має дочірніх, асоційованих, спільних підприємств.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 та 2017 років складає 32 та 28 осіб, відповідно.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв.

Товариство має 12 відокремлених підрозділів:

1. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 1 (адреса: 25031 м. Кропивницький, вул. Космонавта Попова, б.20, корп.1);
2. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 2 (адреса: 25002 м. Кропивницький, вул. Вокзальна, б.20, корп.1);
3. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 5 (адреса: 25005 м. Кропивницький, вул. Добровольського, б.15);
4. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 7 (адреса: 25030 м. Кропивницький, вул. Беляєва, б.2);
5. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 8 (адреса: 25001 м. Кропивницький, пров. Фортєчний, б.21Д);
6. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 9 (адреса: 27400 Кіровоградська область, м. Знам'янка, вул. Михайла Грушевського, б.18);
7. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 10 (адреса: 25011 м. Кропивницький, вул. Шевченка, б.15);
8. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 12 (адреса: 25006 м. Кропивницький, вул. Пашутінська, б.54/55);
9. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 15 (адреса: 25031 м. Кропивницький, вул. Космонавта Попова, б.26, корп.2);
10. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 16 (адреса: 25005 м. Кропивницький, вул. Короленка, б.69А);
11. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 19 (адреса: 25028 м. Кропивницький, вул. Пацаєва, б.14-б);
12. Відділення Повного товариства "Ломбард "Ажур" Ломбард № 21 (адреса: 25006 м. Кропивницький, вул. Велика Перспективна, 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 2017 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 який 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 2017 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2017 рік, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2017 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),

- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р.

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 користувалось 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 2018 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2017 рік:

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2018 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2017 рік:

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

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

З 01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено. Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дати обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2017 рік, а саме, МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстроеного 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 окремій 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 по розкриттю інформації (зміни до МСБО 1) впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунків можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та на результати його діяльності за 2017 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 за 2017 рік, Ломбард має намір використовувати 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 2017 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2017 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 достовірності 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.

ПТ "Ломбард "Ажур"

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

Обрана Товариством облікова політика:

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

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

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 вигод;
- 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 визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Запаси. Запаси визнаються Товариством, якщо вони:

- a) утримуються для продажу;
- b) перебувають у процесі виробництва для такого продажу;
- в) 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 фінансовий актив 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 вільно 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
- інші дебіторській заборгованості.

Для визначення сумнівної заборгованості групи дебіторів, за МСФЗ, застосовувати метод періодизації дебіторської заборгованості, аналізуючи залишок 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 вигод 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 поділити 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 нарахувань на неї, обов'язково формується щомісяця на останній день місяця у розмірі 6,74% (обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпуск до загального планового фонду оплати праці зі рік) суми фактичного фонду оплати праці (далі-ФОП) за поточний місяць та ЄСВ, нарахуваного на такий ФОП.

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. Оподатковуваний 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 виключає 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 діють 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 ймовірності 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 оподатковуваний 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 період 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.

ПТ "Ломбард "Ажур"

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 визначається, 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 звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

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 дебиторська 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 можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є відділеною. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив 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 довільно 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 визначених 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 що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

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 оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

У 2017 році розрахунок відстроченого податку не виконувався.

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

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

Ефективність державної та регіональної політики щодо подолання складної соціально-економічної ситуації в країні залишається низькою. Суттєві здобутки вдосконалення законодавчого та нормативно-правового забезпечення соціального розвитку не дають очікуваних результатів через недостатній рівень державного та регіонального управління, неадекватність законодавчих і правових норм можливостям їх реалізації. Відсутність адресної відповідальності за соціальний стан у державі та її регіонах поряд з нерозвиненістю громадянського суспільства в Україні зумовлюють виключення соціальних пріоритетів розвитку до найактуальніших завдань забезпечення національної безпеки України.

Продовження військового конфлікту на сході України має гостро негативний вплив на фінансову стабільність держави.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за 2017р. у цілому становив 113,7% (за 2016р.– 112,4%).

Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для:

- грн./Доллар зросли з 27,1908 станом на 01.01.17р. до 28,0672 грн. станом на 31.12.17р.
- грн./Євро зросли з 28,4226 станом на 01.01.17р. до 33,4954 грн. станом на 31.12.17р.

Середньомісячна кількість економічно активного населення віком 15–70 років становила 17,9 млн. осіб, з яких 16,2 млн. були зайняті економічною діяльністю, а решта (1,7 млн) – безробітні, тобто особи, які не мали роботи, але активно її шукали як самостійно, так і за допомогою державної служби зайнятості. Рівень зайнятості населення становив: у віці 15–70 років – 56,3%, а в працездатному віці – 64,7%. Рівень безробіття (за методологією МОП) серед економічно активного населення віком 15–70 років становив 9,4%, а працездатного віку – 9,7%.

За даними державної служби зайнятості, кількість зареєстрованих безробітних на кінець грудня 2017р. становила 354,4 тис. осіб, з них допомогу по безробіттю отримували 80,2%.

Більше половини від загальної кількості безробітних становили жінки.

Навантаження зареєстрованих безробітних на 10 вакансій у цілому по країні збільшилось із 46 осіб на кінець листопада 2017р. до 70 осіб на кінець грудня.

У 2017р. розмір середньомісячної номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (з кількістю працюючих 10 осіб і більше) становив 7104 грн і порівняно з 2016р. збільшився на 37,1%.

До видів економічної діяльності з найвищим рівнем оплати праці відносилися працівники професійної, наукової та технічної діяльності, сфери інформації та телекомунікації, фінансових та страхових установ, авіаційного транспорту, а серед промислових видів діяльності – підприємств добувної промисловості і розроблення кар'єрів, з виробництва основних фармацевтичних продуктів і фармацевтичних препаратів, де заробітна плата перевищила середній показник по економіці в 1,4–4,4 рази.

Найнижчий рівень заробітної плати спостерігався на підприємствах поштової та кур'єрської діяльності, охорони здоров'я та надання соціальної допомоги, тимчасового розміщування й організації харчування, водопостачання, каналізації, поводження з відходами, текстильного виробництва, виробництва одягу, шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів і не перевищував 76,2% від середнього рівня по економіці.

Середній розмір оплати праці в усіх регіонах був вище рівня мінімальної заробітної плати, разом з тим лише у трьох з них заробітна плата перевищила середню по Україні: м.Київ – 11135 грн, Донецька область – 7764 грн та Київська – 7188 грн. Найнижчий рівень заробітної плати, який не перевищував 80% від середнього по економіці, спостерігався в Тернопільській, Чернівецькій та Чернігівській областях.

Індекс реальної заробітної плати у 2017р. порівняно з 2016р. становив 119,1%.

Загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати за 2017р. збільшилася на 32,2%, або на 577,4 млн.грн, і на 1 січня 2018р. становила 2368,4 млн.грн, що дорівнює 3,4% фонду оплати праці, нарахованого за грудень 2017р.

Заборгованість перед працівниками економічно активних підприємств за цей період зросла на 13,8%, або на 154,2 млн.грн, і на початок січня 2018р. становила 1272,4 млн.грн.

ТПТ "Ломбард "Ажур"

Кількість працівників, які вчасно не отримали заробітну плату на 1 січня 2018р., становила 118,7 тис. осіб, або 1,6% від середньооблікової кількості штатних працівників, зайнятих в економіці. Кожному із зазначених працівників не виплачено в середньому 10718 грн, що на 22,1% перевищує середню заробітну плату за грудень 2017р.

У січні-грудні 2017р. призначено субсидії для відшкодування витрат на оплату житлово-комунальних послуг 8809,3 тис. домогосподарств, із них у міських поселеннях - 6026,5 тис. домогосподарств, у сільській місцевості - 2782,8 тис.

Продукти харчування та безалкогольні напої подорожчали на 17,7%.

Ціни (тарифи) на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива зросли на 10,6%, що пов'язано з підвищенням тарифів на утримання будинків та прибудинкових територій на 47,5%, електроенергію - на 28,1%, водопостачання - на 20,2%, каналізацію - на 15,1%.

Зростання цін у сфері охорони здоров'я на 7,5% відбулося за рахунок подорожчання амбулаторних послуг на 14,9% та послуг лікарень на 12,7%.

Ціни у сфері транспорту підвищилися на 16,7% головним чином через подорожчання транспортних послуг на 22,7% і палива та мастил на 20,0%.

У січні-листопаді 2017р. експорт товарів становив 39486,1 млн.дол. США, імпорт - 44697,6 млн.дол. Порівняно із січнем-листопадом 2016р. експорт збільшився на 20,6% (на 6753,4 млн.дол.), імпорт - на 27,5% (на 9634,8 млн.дол.). Негативне сальдо становило 5211,5 млн.дол. (у січні-листопаді 2016р. також негативне - 2330,2 млн.дол.).

У загальному обсязі експорту товарів порівняно із січнем-листопадом 2016р. збільшилась частка руд, шлаку і золи, насіння і плодів олійних рослин. Натомість зменшилась частка чорних металів, зернових культур, електричних машин, механічних машин.

Обсяг експорту товарів до країн Європейського Союзу становив 15914,4 млн.дол., або 40,3% від загального обсягу експорту (у січні-листопаді 2016р. - 12201,3 млн.дол., або 37,3%), та збільшився порівняно із січнем-листопадом 2016р. на 3713,1 млн.дол., або на 30,4%.

Найбільші обсяги експорту до країн ЄС склали продукція агропромислового комплексу та харчової промисловості - 31,8% від загального обсягу експорту, недорогоцінні метали та вироби з них - 21,4%, механічні та електричні машини - 14,1%.

Найвагоміші експортні поставки товарів серед країн-членів ЄС здійснювалися до Польщі, Італії, Німеччини та Нідерландів.

Серед інших країн світу найбільше експортувалися товари до Російської Федерації, Туреччини, Індії, Китаю та Єгипту.

У загальному обсязі імпорту товарів збільшилась частка палив мінеральних, нафти і продуктів її перегонки, засобів наземного транспорту, крім залізничного. Зменшилась частка механічних машин, пластмаси, полімерних матеріалів, фармацевтичної продукції.

Імпорт товарів із країн Європейського Союзу становив 18831,6 млн.дол., або 42,1% від загального обсягу (у січні-листопаді 2016р. - відповідно 15334,1 млн.дол. та 43,7%), та збільшився проти відповідного періоду 2016р. на 3497,5 млн.дол., або на 22,8%.

Серед країн ЄС найвагоміші імпорتنі надходження товарів здійснювалися з Німеччини, Польщі, Італії та Франції.

Серед інших країн світу найбільші імпорتنі поставки товарів надходили з Російської Федерації, Китаю, Білорусі, США та Швейцарії.

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

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

Сума резерву на знецінення 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 вирахуванням витрат 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 потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2017 рік.**Оцінка вартості основних засобів**

Станом на 31 грудня 2016 та 2017 років основні засоби, які знаходяться у власності Ломбарду, не переоцінювались.

Основні засоби

Найменування	2016				Переоцінка (дооцінка +; уцінка-)				Вибито за рік	
	Первісна (переоцінена) вартість	знос	балансова вартість	Надійшло за рік	Первісна (переоцінена) вартість	знос	балансова вартість	Нараховано амортизації за рік	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Будівлі та споруди	108	75	33	-	35	35	6	73	46	27
Машини та обладнання	104	15	89	-	-	-	15	104	30	74
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	16	11	5	-	-	-	1	16	12	4
Разом	228	101	127	-	35	35	22	193	88	105

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 2017 року дорівнює нулю.

Нематеріальних активів, придбаних у зв'язку з придбанням бізнесу, а також нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу протягом 2017 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. Невизнаних у фінансовій звітності, але контрольованих Товариством нематеріальних активів, немає. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються немає.

Станом на 31.12.17р. підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Станом на 01.01.17р. на підприємстві обліковуються запаси на 21 тис. грн., на 31.12.17р. - залишок відсутній.

Станом на 31.12.17р. 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 01.01.17р. - 1840 тис. грн., на 31.12.17р. - 1412 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (код рядка 1135) - на 01.01.17р. - відсутня, на 31.12.17р. - 7 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140) — сума нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами на 01.01.17р. - 342 тис. грн., на 31.12.17р. - 259 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155) — на 01.01.17р. - 190 тис. грн., на 31.12.17р. - 202 тис. грн.

Станом на 31.12.17р. 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 01.01.17р. - 221 тис.грн., на 31.12.17р. - відсутні; розрахунками з бюджетом на 01.01.17р. -10 тис. грн. (в т.ч. податок на прибуток - 5 тис. грн.), на 31.12.17р. - 5 тис. грн. (в т.ч. податок на прибуток — 4 тис. грн.); розрахунки зі страхування на 01.01.17р. - 6 тис.грн., на 31.12.17р. - відсутні; розрахунки з оплати праці на 01.01.17р. - 28 тис.грн., на 31.12.17р. - відсутні; поточні зобов'язання на 01.01.17р. — 53 тис.грн., на 31.12.17р. — 59 тис.грн.

Склад грошових коштів на 01.01.17р.: каса — 160 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті — 29 тис. грн. Разом грошові кошти в національній валюті - 189 тис. грн.; на 31.12.17р.: каса — 137 тис. грн., рахунки в банках в національній валюті — 11 тис. грн. Разом грошові кошти в — 148 тис. грн. Всі грошові кошти доступні для використання.

Резерв сумнівних боргів на 01.01.17р. - 64 тис. грн., створено — 1145 тис. грн., використано — 1183 тис. грн., резерв на 31.12.17р. - 26 тис. грн.

Податок на прибуток за 2017 рік складається з поточного податку на прибуток в сумі 4 тис. грн., списання відстрочених податкових активів не провадилося за їх відсутності. Відстрочені податкові активи у 2017 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: 3 227 тис. грн.
- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) — відсотки за користування фінансовими кредитами — 3 209 тис. грн.;
- інші операційні доходи — відшкодування раніше списаних активів - 18 тис. грн.

Собівартість реалізованої продукції — 21 тис.грн.

Валовий прибуток: 3 206 тис.грн.

Витрати: 3 186 тис. грн.

- адміністративні витрати — 2 066 тис. грн.

- водопостачання, водовідведення, електроенергія, теплопостачання та інші матеріальні витрати — 209 тис. грн.;

- витрати на оплату праці — 1204 тис. грн.;

- відрядування на соціальні заходи — 251 тис. грн.;

- амортизація — 22 тис. грн.;

- інші витрати — 380 тис. грн. (витрати на охорону — 110 тис. грн., інформаційно - консультативні послуги — 33 тис. грн., оренда приміщень — 179 тис. грн., розрахунково-касове обслуговування — 5 тис. грн., послуги телекомунікацій — 13 тис. грн., реклама — 5 тис. грн., технічне обслуговування оргтехніки — 21 тис. грн., послуги аудиту — 14 тис. грн.);

- інші операційні витрати — 1120 тис. грн.;

- резерв сумнівних боргів — 981 тис. грн.,

- резерв на оплату відпусток з нарахуваннями — 116 тис. грн.,

- нестачі і втрати — 0 тис.грн.,

- штрафи — 17 тис.грн.,

- інші — 6 тис.грн.

Облік власного капіталу.

Станом на 01.01.17р. зареєстрований капітал складає 2000 тис. грн., на 31.12.17р. - 2000 тис.грн. Сплачений капітал на 01.01.2017р. складає 1661 тис. грн., а на 31.12.2017р. - 1947 тис.грн. Неоплачений капітал станом на 01.01.17р. складає 339 тис.грн., на 31.12.17р. - 53 тис.грн. Резервний капітал станом на 01.01.17р. складає 110 тис.грн., на 31.12.17р. — 10 тис.грн.

З метою подолання складної ситуації, що виникла протягом звітного 2017 року, в якому товариство отримало збитки, проведено аналіз переваг та слабкостей, можливостей та загроз. Серед основних факторів, що обумовлюють погіршення ситуації є значне зменшення платоспроможності населення та зростання проблемної заборгованості, а також значне зменшення попиту. Комплексна взаємодія цих показників і призвела до виникнення складної ситуації по ітогам 2017 року. Товариство визначилося в необхідності компенсувати певну необхідну кількість витраток та витратків з пов'язаними особами за рахунок резервного капіталу, та формування стратегії розвитку підприємства на наступний рік.

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.

ТПТ "Ломбард "Ажур"

**Примітка 7. Інше.
Безперервність діяльності.**

Ломбардом розглядається План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 3 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

Нарахування заробітної плати.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2017 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. 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 2017 рік встановлено на рівні 6,74%. Забезпечення на 01.01.17р. - 53 тис.грн., створено — 91 тис. грн., використано — 110 тис. грн., донараховано — 25 тис. грн., забезпечення на 31.12.17р. - 59 тис. грн..

Інших резервів ломбард не нараховує.

Операції із пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами Товариства є його засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей. У звітному періоді з пов'язаними сторонами здійснювались розрахунки по операціям з надання транспортних послуг Товариству на загальну суму 360 тис. грн., та з надання приміщень в оренду на суму — 100 тис. грн. Станом на 01.01.17р. 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. Витрати з пов'язаними особами за звітний 2017 рік за рішенням засновників віднесені за рахунок резервного капіталу. Станом на 31.12.17р. кредиторська заборгованість по розрахункам з пов'язаними особами по операціям з надання транспортних послуг та по операціям з надання приміщень в оренду відсутня.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом ломбарду фінансової звітності за 2017 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 20 лютого 2018 року.

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 Головний бухгалтер М.П.	Шабалін С.Г. Нікітіна Ю.В.
--	-------------------------------

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)
щодо фінансової звітності
Повного товариства «Ломбард «Ажур»
Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»
за 2017 рік**

Адресат:
Власникам та керівництву Повного товариства
«Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»,
для подання
до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
м. Київ, 2018 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели на підставі Договору аудит фінансової звітності, яка додається, підприємства:

повна назва - Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»;
коротке найменування – ТПТ «Ломбард «Ажур»;
Код ЄДРПОУ - 30226854;
місцезнаходження - 25006 Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул. ВІКТОРА ЧМІЛЕНКА, буд.114, кв.1,

за 2017 рік, що представлена в наступних формах та включає:
- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016, та 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, які містять в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик, загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Перелічені звіти за 2017 рік є повним пакетом фінансової звітності складеної відповідно до МСФЗ.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, Повного товариства «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для використання до завдань з 1 червня 2017 року, зокрема до МСА 210 «Узгодження умов завдання аудиту», МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звітності незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» та інших.

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

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

Аудит проведено згідно Договору на виконання завдання з надання впевненості, що є аудитом фінансової звітності № 22/11-17 від 22 листопада 2017 року, з метою висловлення аудитором незалежної думки щодо фінансової звітності ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР», про її достовірність у всіх суттєвих аспектах та відповідність Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковою політиці, внутрішнім положенням ломбарду а також, адекватності відображення результатів господарської діяльності станом на 31.12.2017р.

Аудит охоплює період з «01» січня 2017 року по «31» грудня 2017 року.

Перевірка проводилась в термін з «22» листопада 2017 року по «17» квітня 2018 року.

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

Потреби в складанні 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, діючих станом на 31.12.2017 року.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ТПТ «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.

Об'єктом перевірки є фінансова звітність за 2017 рік, яка підлягає офіційному оприлюдненню.

Фінансова звітність ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» перевірялась на предмет повноти, достовірності, складання її в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності. Річна фінансова звітність підготовлена 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. Аудитори проаналізували, чи існують події чи умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність товариства безперервно продовжувати діяльність. При складанні фінансової звітності керівництво виходило з припущення про безперервність діяльності, що аудитори вважають доречним. Ми отримали прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо доречності використання персоналом припущення про безперервність.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» за 2017 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСЕБ), 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 для ломбарду прийнятною. Критеріями предмету перевірки є вимоги Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні; вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності; вимоги встановленої на підприємстві облікової політики що базуються на МСФЗ, внутрішніх положень Підприємства.

Основною метою діяльності товариства є надання фінансових послуг. В 2017 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 об'єктивності, автономності та послідовності. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення.

При перевірці було встановлено, що фінансова звітність ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» за 2017 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.

ТПТ "Ломбард "Ажур"

Облікова політика на підприємстві у 2017 році проводилась відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», підписаного керівником товариства. Облікова політика на протязі року не змінювалась.

Ми отримали обґрунтовану впевненість в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, й у всіх суттєвих аспектах складена відповідно до застосованої концептуальної основи.

Розглянувши всі доречні докази, виходячи з відсутності невиправлених викривлень, які могли б бути суттєвими самі по собі або взяті сукупно, ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для висловлення нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу, не змінюючи нашу думку, на те, що Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих районів Донецької і Луганської областей, Криму. Українська гривня в результаті вищезазначених факторів і негативних очікувань населення країни, за останні роки значно девальвувала. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Висловлюючи свою думку, ми не брали до уваги це питання.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність фінансової установи складену на основі МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р., представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73. Згідно з параграфом 38 МСБО 1 фінансова установа у фінансовій звітності за поточний період має надавати 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 окремою формою за попередній 2016 рік. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Даний Звіт незалежного аудитора було підготовлено на вимогу «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого від 04.11.2004р. № 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, встановленим для ломбардів у чинному законодавстві. Даний Аудиторський висновок складений для надання регуляторному органу та не може бути використаний для інших цілей.

Інша інформація

Керівництво товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Ми ознайомилися з іншою інформацією, яку керівництво ломбарду на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Інша інформація складається з Звітності, яка подана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Нацкомфінпослуг, й містить:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3),
- не охоплена нашим звітом аудитора щодо неї.

Перелічені звіти ломбардом підготовлені та надані згідно «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.

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» за 2017, які були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України. Інформація ломбарду відповідає обліковим даним та даним фінансової звітності товариства за 2017 рік. Розмір та склад активів та пасивів у Звіті про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) на 31.12.2017р. відповідає фінансовій звітності Ломбарду. Дані звітності ломбарду в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2017 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, а саме, суттєвого викривлення цієї іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2017 рік, відповідно до застосованої концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповідальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, були керівник ломбарду та головний бухгалтер: керівник товариства Шабалин Сергій Георгійович та головний бухгалтер Нікітіна Юлія Валеріївна.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

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

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо ті про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчий чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначимо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його користь для інтересів громадськості.

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» ми враховували 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» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III зі змінами; 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 в редакції 05.01.2017 року; «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.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги «Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01 лютого 2018 року № 142. Діяльність фінансової установи, ломбарду ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР», здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України «Про фінансові послуги і державне регулювання ринків фінансових послуг», зі змінами, та інших.

Для ведення своєї основної статутної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які має право здійснювати ломбард згідно отриманих ліцензій, а саме: надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту, ломбард використовує Правила надання конкретних послуг та примірні Договори надання послуг, які розроблені й затверджені згідно розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 26.04.2005р. № 3981 та затверджених директором ломбарду.

ТПТ "Ломбард "Ажур"

ПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» в 2017 році виконувало послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам під заставу майна на визначений строк і під процент. Ломбард також надавав такі супутні послуги, як, оцінка заставленого майна відповідно до умов договору.

Операції з надання товариством фінансових кредитів фізичним особам здійснюються відповідно до заключеного з кожним позичальником письмового договору, забезпеченням зобов'язань постачальника є заклад майна, для оцінки якого товариство має спеціальне технічне обладнання та персонал.

Форми договорів про надання ломбардом фінансового кредиту/позики та про заклад майна складені та затверджені відповідно до встановлених вимог. Типовий Договір про надання фінансового кредиту ломбардом відповідає вимогам, установленим законодавством, та статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». В 2017 році форма договору переглядалась.

На підприємстві у відповідності з Засновницьким договором ломбарду розроблені правила та інструкції, щодо приймання під заставу цінностей і виробів із дорогоцінних металів від населення та ведуться передбачені нормативними документами журнали реєстрації договорів застави, відомості обліку цінностей, прийнятих у заклад і виданих заставоутримувачем. Порושень їх ведення за період, що перевірявся, не встановлено.

Ломбард здійснює операції з дорогоцінними металами і дорогоцінним камінням (заставні вироби, що не куплені позичальниками). Ломбард має договір з Національним банком України, в особі директора Державної скарбниці України, для реалізації лому виробів як брухт з дорогоцінних металів.

Фінансова установа, згідно затверджених Нацкомфінпослуг Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала 20.07.2017 року Ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.07.2017 за № 3251. Ліцензія видана безстроково. В період з 10.06.2017 по 18.07.2017 ломбард не мав ліцензії на надання фінансових послуг з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, й до нього була застосована заходи впливу, а саме, штрафна санкція НКФП, що розкрито в Примітці 1. На кінець звітного періоду відсутні не усунені порушення.

В 2017 році в ПТ «ЛОМБАРД «АЖУР», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі, в розмірі статутного капіталу, не відкривались нові структурні підрозділи, було закрито ряд відокремлених підрозділів, в більшості змінилися місцезнаходження в зв'язку з офіційним перейменування міст й вулиць. Ця інформація внесена до реєстраційної картці в Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.

Посадові особи товариства, а саме, керівник та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, пройшли навчання й отримали Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів ломбардів в 2017 році. Посадові особи ломбарду, що працювали в 2017 році, відповідають професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ встановлених Нацкомфінпослуг.

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», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, дані про який внесено до Реєстраційної картки юридичної особи ПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» в НКФП. Інформація, розміщена на сайті ломбардом на кінець звітного року була актуальною.

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

В 2017 році компанія мала 12 відокремлених підрозділів, які в своїй більшості розміщені на першому поверсі. Утримувачами будинків, в яких знаходяться приміщення ломбардів та здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, були вжито додаткові заходи в межах розумного пристосування, з урахуванням вимог універсального дизайну, а саме: було встановлено кнопки вивозу персоналу для обслуговування клієнтів з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Для кожного відокремленого підрозділу зроблено Висновки експертного будівельно-технічного обстеження, в яких підтверджено, що облаштування приміщень для обслуговування клієнтів з числа осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення виконано відповідно до вимог ДБН В.2.2-17:2006 "Будинки і споруди. Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення" і задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 року № 913.

Ломбард має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки, в кожному відділенні встановлене РРО. Порושень встановлених лімітів кас не виявлено. Не дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановами НБУ аудиторами не виявлено.

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг.

Ломбард розкрив інформацію в Примітках до фінансової звітності щодо змісту статей балансу, питомо вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, враховуючи вимоги прийнятних стандартів фінансової звітності.

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

Ломбардом застосовується електронна облікова та реєструюча система обліку фізичних осіб-споживачів послуг з дотримання вимог, встановлених Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджених розпорядженням від 26.04.2005 № 3981 зі змінами та доповненнями.

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 у сумі 53 тис грн. В 2017 році, учасником Шабалінін Сергій Георгійовичем, було внесено 286 тис грн. до статутного капіталу.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня. Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Кінцевими вигодо одержувачами є дві фізичні особи, резиденти України. Фізичні особи, учасники товариства, не є резидентами держав-агресорів. Ні керівництво товариства, ні учасники й кінець вигодоотримувачі 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.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової установи які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Відповідно до Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зі змінами та доповненнями, формування статутного капіталу відбувається грошовими коштами, а розмір статутного капіталу на кінець звітного періоду перевищує 1 млн. грн., що відповідає розділу 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» 3981, з змінами та доповненнями станом на 31.12.2017 року, як ломбард, що має відокремлені підрозділи.

На вимогу ЗУ Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг від 12.07.2001 № 2664-III, з змінами та доповненнями, статутний капітал на дату балансу сплачений у грошовій формі та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

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, розмір якого на кінець звітного періоду становить 10 тис. грн.

Розмір власного капіталу на кінець 2017 року складає 2069,0 тис. грн.

Таким чином, складений капітал сформований та сплачений своєчасно та в повному обсязі, відповідно до вимог чинного законодавства України та Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД «АЖУР».

Розрахункова вартість чистих активів, на кінець звітного періоду складає 2069 тис. грн., що є більшим розміром статутного капіталу й підтверджує спроможності товариства функціонувати в майбутньому.

Ломбард у своєму складі станом на 31.12.2017 року має дванадцять відокремлених підрозділів, що зареєстровані відповідними рішенням Нацкомфінпослуг. Відокремлені підрозділи діють від імені товариства на основі Положень про відокремлені підрозділи. 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 позичачем та відповідачем у суді. Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, вони можуть виконувати виді 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 до облікової політики, ломбард бере в заставу в основному вироби з дорогоцінного металу й каменів. Ломбард в 2017 році проводив нарахування/перерахування страхових резервів для відшкодування можливих втрат на кінець кожного звітного періоду по категоріям ризику.

Відповідно до частини першої статті 151 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «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 службу внутрішнього аудиту (контролю) в ломбарді.

Інші питання

Облікова політика Товариства визначає та встановлює єдині принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для здійснення обліку операцій, складання та подання фінансової звітності. Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контролюваних 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. Облікова політика ломбарду у звітному періоді не змінювалась. Ломбард проводить оцінку потреби зменшення корисності активів при формуванні фінансової звітності за рік.

Станом на 31.12.2017 року наявне в ломбарді заставне майно, в тому числі вироби з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння, обліковуються на позабалансовому рахунку. Інвентаризація дорогоцінних металів та відповідна звітність про обсяги дорогоцінних металів, проводиться та подається своєчасно. На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності ломбарду достовірно та повно відповідно до встановлених вимог МСБО та МСФЗ.

Облік власного капіталу ведеться відповідно Засновницького договору та вимог законодавства. 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 вигод. Поточні зобов'язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

Доходи Ломбарду визначаються в момент надання фінансових послуг, а саме надання фінансових кредитів. Доходом за 2017 рік є сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами, та інші операційні доходи. У фінансових звітах, в відповідності до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку достовірно і повною мірою розкрито інформацію про фінансові результати за 2017 рік.

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

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

ТПТ "Ломбард "Ажур"

Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Нарахування резерву забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці проводиться. Пенсійні програми для працівників Ломбард не використовує.

Надана ломбардом інформація в представлених фінансових звітах та розкриття в примітках до фінансової звітності дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта аудиту.

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ломбарду, які не були відображені у фінансової звітності за 2017р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової установи за результатами на 31 грудня 2017 року.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та є 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.

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

Основні показники фінансового стану.

а саме ліквідності та платоспроможності ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» за 2016–2017 роки наведені в таблиці:

№ п/п	Значення за МСФО станом на 31 грудня 2017 р.	Фактичне значення		Нормативне значення	Відповідність нормативам
		2016р	2017р		
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,594	2,313	>0	+
2	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	8,119	31,688	>1,0	+
3	Чистий оборотний капітал	2264,0	1964,0	>0	+
4	Коефіцієнт платоспроможності (автономії)	0,883	0,970	>0,5	+
5	Коефіцієнт забезпечення власними оборотними засобами	0,877	0,968	>0,1	+

Всі представлені в таблиці показники фінансового стану відповідають загальноствореному нормативним значенням, причому в абсолютному значенні всі вони, крім чистого оборотного капіталу, підвищилися в порівнянні з минулим роком.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності (КАБЛ), який показує, яка частина боргів підприємства може бути сплачена негайно, при оптимальному значенні >0 КАБЛ становить 2,13, 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 31,67, що свідчить про те, що у товариства достатньо оборотних активів для виконання зобов'язань перед кредиторами на кінець звітного періоду.

Чистий оборотний капітал, наявність і величина якого свідчать про спроможність підприємства сплачувати свої поточні зобов'язання та розширювати подальшу діяльність, при оптимальному значенні >0, ЧОК складає 1964 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 0,883 та 0,97, відповідно. Така структура формування майна підприємства є ознакою достатньо високої фінансової стійкості підприємства.

Коефіцієнт забезпечення власними обіговими засобами (КВВОЗ), при оптимальному значенні >0,1, КВВОЗ складає 0,968, що свідчить про достатній рівень забезпечення Ломбарду власними обіговими засобами.

Фінансовий стан підприємства щодо його ліквідності та платоспроможності досить 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.

Основні відомості про ломбард:

1. Повне та коротке найменування, сайт	Повне товариство «Ломбард «Ажур» Шабаліна С.Г., Шабаліної О.С.»
ТПТ «Ломбард «Ажур»	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) www.azur-zoloto.com
2. Код ЄДРПОУ	30226854
3. Місцезнаходження	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

1	2
5. Остання (нова) редакція Засновницького договору	Зареєстровано 27.02.2017 р., згідно Протоколу №44 від 27.02.2017 року
6. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	64.92 Інші види кредитування
7. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	28
8. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво 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. Нове, з зміною адреси, надано 10.10.2017 року.
9. Код фінансової установи	15
10. Кількість відокремлених підрозділів	12 одиниць, працюючих на кінець року. Відомості про відокремлені підрозділи розміщені на сайті компанії, в інформаційній базі Нацкомфінпослуг в інформації про фінансову установу, в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.
11. Розмір статутного капіталу	2 000 000,00 грн.
12. Засновники ломбарду	- 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.
13. Наявність ліцензій	20.07.2017 року отримано Ліцензію на надання коштів у позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 20.07.2017 за № 3251. Ліцензія видана безстроково.

Основні відомості про аудиторську фірму:

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт»
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса	20300, м. Умань, вул. Ленінської Іскри, 184, к. 6
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monoit-elita.com.ua
Свідоцтво АПУ	про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року, 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 2022 року.
Наказ АПУ	Про включення в Перелік аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту № 288/3, від 30.01.2014 року.
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 у трьох примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а два передаються Замовнику.

Додатки:

- Фінансова звітність ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» за 2017 рік:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2017 та 2016 рік;
 - Примітки до річної фінансової звітності, в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація за 2017 рік
- Звітність ТПТ «ЛОМБАРД «АЖУР» до Нацкомфінпослуг за період 2017 року.
 - Загальна інформація про ломбард (додаток 1),
 - Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2),
 - Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Підпис від імені аудиторської фірми:

Директор ТОВ «АФ «Моноліт»,
аудитор:
МП Безуглова Наталія Іванівна
(Сертифікат 003025, чинний до 19.12.2020 р.)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:
(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001р., м. Умань, Черкаської обл.,
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів., вул. Ленінської Іскри, 184,
к. 6.
про внесення чинне до 29.10.2020р.)
Дата звіту аудитора: 17 квітня 2018 року.