

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП «АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»

Територія: Дніпропетровська

Організаційно-правова форма господарювання: Повне товариство

Вид економічної діяльності:

Середня кількість працівників: 2

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса: вулиця ФІЛОСОФСЬКА, буд. 84, корпус 22, оф. 212, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, 49006, тел.0567706042

Складено: за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку) за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

2017	01	01
40672946		
1210137500		
240		
64.99		

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016р. • Форма №1 •

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	При-мітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2		3	4
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:				
первісна вартість	1000			
накопичена амортизація	1001			
Незавершені капітальні інвестиції	1002			
Основні засоби:	1010			16
первісна вартість	1011			18
знос	1012			2
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 аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090			
Усього за розділом I	1095			16
II. Оборотні активи				
Запаси	1100			1
Виробничі запаси	1101			1
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховання	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130			
з виданими авансами				
у тому числі з податку на прибуток	1135			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			3
Поточні фінансові інвестиції	1160			
Гроші та їх еквіваленти:	1165			201
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167			201
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			225
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300			221

Пасив	Код рядка	При-мітка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400			2000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420			(57)
Неоплачений капітал	1425	()	(1734)	
Вилучений капітал	1430	()	()	
Інші резерви	1435			
Усього за розділом I	1495			209
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515			
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви	1530			
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532			
резерв незароблених премій	1533			
інші страхові резерви	1534			
Інвестиційні контракти	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
Усього за розділом II	1595			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610			
товари, роботи, послуги	1615			
розрахунками з бюджетом	1620			1
у тому числі з податку на прибуток	1621			
розрахунками зі страхування	1625			1
розрахунками з оплати праці	1630			2
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			1
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від пере-страховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690			7
Усього за розділом III	1695			12
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами				
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800			
Баланс	1900			221

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід) • Форма №2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000			
Чисті зароблені страхові премії	2010			
Премії підписані, валова сума	2011			
Премії, передані у перестраховання	2012			
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050		()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070			
Валовий прибуток	2090			
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			
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			
Адміністративні витрати	2130		(57)	()

1	2	3	4	5
Витрати на збут	2150		()	()
Інші операційні витрати	2180		()	()
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		()	()
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		()	()
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190			
збиток	2195		(57)	()
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			
збиток	2295		(57)	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350			
збиток	2355		(57)	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400			
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405			
Накопичені курсові різниці	2410			
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415			
Інший сукупний дохід	2445			
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455			
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460			
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465		(57)	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати	2500		4	
Витрати на оплату праці	2505		18	
Відрахування на соціальні заходи	2510		4	
Амортизація	2515		2	
Інші операційні витрати	2520		29	
Разом	2550		57	

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	Код рядка	Пимітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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			

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	При-мітка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000			
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005			
Цільового фінансування	3010			
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011			
Надходження авансів від покупців і замовників	3015			
Надходження від повернення авансів	3020			
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025			
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035			
Надходження від операційної оренди	3040			
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045			
Надходження від страхових премій	3050			
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055			
Інші надходження	3095			
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(40)	()	()
Праці	3105	(13)	()	()
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3)	()	()
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3)	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3)	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	(2)	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()	()
Інші витрачання	3190	(4)	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		-65	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				

1	2	3	4	5
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200			
необоротних активів	3205			
Надходження від отриманих: відсотків	3215			
дивідендів	3220			
Надходження від деривативів	3225			
Надходження від погашення позик	3230			
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235			
Інші надходження	3250			
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	()	()	()
необоротних активів	3260	()	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()	()
Інші платежі	3290	()	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300		266	
Отримання позик	3305			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310			
Інші надходження	3340			
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	()	()	()
Погашення позик	3350	()	()	()
Сплату дивідендів	3355	()	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()	()
Інші платежі	3390	()	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		266	
Чистий рух коштів за звітний період	3400		201	
Залишок коштів на початок року	3405			
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410			
Залишок коштів на кінець року	3415		201	

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	При-мітка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000									
Коригування: Зміна облікової політики	4005									
Виправлення помилок	4010									
Інші зміни	4090									
Скоригований залишок на початок року	4095									
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100						(57)			(57)
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									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету	4215									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225									
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	2000						(2000)		
Погашення заборгованості з капіталу	4245							266		266
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) неконтр. частки в дочірньому підприємстві	4291									
Разом змін у капіталі	4295	2000					(57)	(1734)		209
Залишок на кінець року	4300	2000					(57)	(1734)		209

**ПРИМІТКИ
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2016 РОКУ.
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»**

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (надалі по тексту - «Товариство»).

Скорочена назва: ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

код за ЄДРПОУ: 40672946.

Місцезнаходження: 49006, м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корп. 22, оф. 212.

До складу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП», крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корп. 22, оф. 212 входить відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ: 41053263, зареєстрований 27.12.2016р. за номером запису 1 224 103 0001 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно вписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 05.01.2017р.

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» зареєстроване 20.07.2016р., реєстраційний номер 1 224 1020 000 77744.

Основний вид економічної діяльності

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.І.у

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 18 липня 2016р. № 1 був складений засновницький договір, відповідно до якого засновниками (учасниками) Повного товариства «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І компанія» виступають: 1. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікаха, буд. 77а, к.1, кв.58).

2. Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в сумі 2 000 000,00 два мільйони гривень) станом на дату 31 грудня 2016 року відповідає установчим документам, а саме діючого засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» у розмірі 2 000 000,00 (два мільйони гривень) розподілено наступним чином:

1. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить у складений капітал товариства 98%, що в сумі складає 1 960 000,00 (один мільйон дев'яносто шістьдесят тисяч) гривень.

2. Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень Станом на 31.12.2016 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі 265 500,00 (двісті шістьдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень), а саме:

1 Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, суму вкладу складає 259 700,00 (Двісті п'ятдесят дев'ять тисяч сімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

2 Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович, суму вкладу складає 5800,00 (п'ять тисяч вісімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України на поточний рахунок учасниками 07.09.2016 року, 30.11.2016р., 29.12.2016р., що підтверджується вписками ПриватБанку.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи ЛД № 657 від 06.12.2016 р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи: 15)

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2016 року склала 2 чоловіка.

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Також Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. З огляду на цей фактор, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ, розвиток власного правового поля та законодавчої бази, відповідно до потреб ринкової економіки. Проте законодавча та. податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж швидко змінюються. Це, в купі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами, створює додаткові проблеми для всіх компаній, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від початих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних і фінансових заходів, що вживаються урядом країни. Українська економіка слабо захищена від спадів на фінансових ринках і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У звітному році уряд продовжував вживати заходи з підтримки економіки країни з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

У зв'язку з вищезазначеним, керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть галузі економіки України, а також на те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан і фінансову діяльність Товариства.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва Товариства на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить, як від зовнішніх факторів, так і від заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом країни. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, не застосовувалась. Керівництво Товариства, враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України в динаміці змін рівня інфляції, прогноз НБУ щодо рівня інфляції на наступні роки та ретельно проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, прийшло до висновку, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності є дотримання вимог МСФЗ.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства, для задоволення інформаційних

потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчується 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

3.2. МСФЗ, які набули чинності у 2016 році

Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

З 1 січня 2016 р. набрали чинності такі нові стандарти та поправки:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» – «Облік придбання часток участі»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодови культури»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»;
- «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування винятки з вимоги про консолідацію».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» та МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», які набувають чинності 01 січня 2016 року.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, та продовжили застосування за період, що закінчується 31 грудня 2016 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» за період, що закінчується 31 грудня 2016 року, не застосовувалась, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Про відповідність.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Фінансову звітність за МСФЗ складено станом на 31 грудня 2016 року.

Основи складання звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за справедливою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»), стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, Компанія надає у Примітках до фінансової звітності за 2016 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння його фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Склад фінансової звітності

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

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.

- Звіт про рух грошових коштів за 2016 р.

- Звіт про власний капітал за 2016 р.

- Примітки до річної фінансової звітності за 2016р.

Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства.

Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Єдиний виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десятичного знаку.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Доходи і витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення користності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді втрати чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасниками.

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про прибутки та збитки.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана за урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надається Товариством.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання Товариством завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, Товариство визнає шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду.

ду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- можна достовірно оцінити суму доходу;
- є ймовірність надходження до Товариства економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигод, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестав існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визаного доходу.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Товариство визнає в якості процентних доходів винагороди, що є невід'ємною частиною ефективного доходу по фінансовому інструменту.

До таких винагород відносяться ті, які є необхідною умовою для одержання кредиту клієнтами, сума яких суттєва й не є відшкодуванням витрат Товариства. Комісії обов'язкові, як правило, разові, специфічні й безпосередньо пов'язані з видачею кредиту, послуги за оцінку фінансового стану позичальника, за оцінку застави, за відкриття позичкового рахунку, за видачу кредиту й т.п.

Такі винагороди переносяться на майбутні періоди й визнаються як коректування ефективного реального доходу.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами виникає дохід у вигляді:

відсотків – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум, заборгованих Товариству.

Товариство визнає дохід на такій основі:

відсотки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Визначення витрат включає в себе збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства:

- витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства, включаючи, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;
- збитки – це інші статті, які відповідають визначенню витрат та можуть виникнути в ході звичайної діяльності Товариства. Коли збитки визнаються у звіті про сукупний дохід, вони зазвичай відображаються окремо, тому що їх корисно знати під час прийняття економічних рішень.

4.2 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операції, визаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниця, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

У відповідності до юрисдикції України до доходів Товариства застосовуються такі норми: згідно з п. 137.1, п. 137.3, п. 137.4 ст. 137 Податкового кодексу. При цьому з 01.01.2016р. ПКУ встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 18 % від об'єкта оподаткування, п. 136.1 ст. 136.

Згідно ст. 134, пп. 134.1.1 ПКУ керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ, так як річний дохід за звітний 2016 рік, визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує двадцяти мільйонів гривень.

4.3 Основні засоби

Основні засоби – це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються. Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховувало:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
 - фізичний та моральний знос, що передбачається;
 - правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.
- Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

Група основних засобів	років
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперерйного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові)	2
Офісні меблі	4

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності коректуються станом на кожну звітну дату.

Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариства. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків.

4.4 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив (НА) – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство вибрала модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховувало:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Товариство амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

4.5 Фінансові інструменти

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємним компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій із взаємним компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або 2) Товариство передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберігає всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаний третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

4.6 Запаси

Товариство використовує вимоги МСБО 2 «Запаси» для відображення в фінансовій звітності та розкриття інформації щодо запасів.

Товариство використовує наступне визначення

- Запаси – це активи, які:
- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
 - б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
 - в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в звичайній діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Собівартість при їх вибутті визнаються методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасу.

4.7 Дебіторська заборгованість та аванси

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- інша дебіторська заборгованість.

Товариство згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованою з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Аванси видані Товариством відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках.

4.9 Сплачений капітал

Згідно з законодавством України сплачений капітал Товариства повинен бути сплачено грошовими коштами у повному обсязі. Грошові кошти вносяться засновниками (учасниками) товариства на банківські рахунки.

4.10 Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та актів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

4.11 Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійсненню кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по умові) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позику. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

4.12 Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного ставки відсотка.

4.13 Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

4.14 Витрати на персонал Товариства та відповідні відрахування
Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат.

4.15 Звітність за сегментами

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалась в одному операційному сегменті. Товариство здійснювала діяльність з надання фінансових кредитів. Таким чином, у звітному році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: надання фінансових кредитів - 100,0%.

Витрати, розподілені за сегментами, становили у звітному році наступні пропорції: надання фінансових кредитів - 100,0%.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента. До нерозподілених активів віднесено балансову вартість основних засобів та поточні та відстрочені податкові активи. До нерозподілених зобов'язань - поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінки значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мало в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або невідконтрольні Товариству обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податко-

вому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

6. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2016 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2016 року.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, були випущені, але ще не набули чинності стосовно звітного періоду.

Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з

Стандарти і тлумачення або після :	
МСФЗ 9 „Фінансові інструменти“ (2014)	1 січня 2018р.
МСФЗ 15 „Доходи від реалізації за договорами із клієнтами“	1 січня 2018р.
МСФЗ 16 „Оренда“	1 січня 2019р.

Поправки до МСБО 12 „Податки на прибуток“ - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків 1 січня 2017р.

Поправки до МСБО 7 „Звіт про рух грошових коштів“ – Ініціатива, щодо розкриття інформації 1 січня 2017р.

Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Товариства.

7. ПОЯСНЕННЯ ТА АНАЛІТИЧНІ ДАНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства.

Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десятичного знаку.

Станом на 31.12.2016р. обліковуються основні засоби в сумі 16 тис. грн. ,

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

Вартість (у тисячах гривень)	Офісне обладнання	Меблі	Усього
На 01 січня 2016 р.	-	-	-
Надходження	12	6	18
На 31 грудня 2016 р.	12	6	18
Нарахований знос	-	-	-
На 01 січня 2016 р.	-	-	-
Нарахований знос	1	1	2
На 31 грудня 2016 р.	1	1	2
Чиста балансова вартість	-	-	-
На 01 січня 2016 р.	-	-	-
На 31 грудня 2016 р.	11	5	16

(а) Знос
Загальна сума нарахованого зносу за рік, що закінчився 31 грудня, представлена таким чином:

Відображено у складі	2016	
(у тисячах гривень)		
Адміністративних витрат		2
Усього нарахованого зносу		2

Запаси.
Станом на 31.12.2016р. та на звітну дату запаси склали 1,0тис.грн.
Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2016 року (в тисячах гривень)

	31 грудня 2016р.	примітки
АКТИВИ		
основні засоби	18	
знос	2	
Всього необоротні активи	16	
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість	3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	201	
Запаси	1	
Всього оборотні активи	205	
Всього активи	221	
Зобов'язання	7	
зобов'язання з інших податків та зборів	5	
Всього зобов'язання	12	
Капітал	266	
статутний капітал	2 000	
неоплачений капітал	(1 734)	

резервний капітал		
Непокритий збиток	(57)	
Всього капітал	209	
Всього капітал та зобов'язання	221	

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

	МСФЗ на 31.12.2016р.
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1

Поточна дебіторська заборгованість враховується за первинною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів.

Грошові кошти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій. (тис. грн.)

Найменування грошових статей	МСФЗ на 31.12.2016р.
Готівкові кошти в касі	-
Поточні рахунки у банку	201

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає грн. (2 000 000 грн. 00 коп.). (тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2016р.
Зареєстрований капітал	2000

Непокритий збиток. тис. грн.

Непокритий збиток Товариства на звітну дату складає 57,0 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2016р.
Непокритий збиток	57

Резервний капітал. тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2015р.
Резервний капітал	-

Неоплачений капітал.

На звітну дату неоплачений капітал складає 1 734,0 тис. грн.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

1) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
2) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу.

Кредиторська заборгованість тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2016р.
Кредиторська заборгованість та інша	8
За розрахунками з бюджетом	1
В тому числі податок на прибуток	-
Розрахунками зі страхування	1
Розрахунками з оплати праці	2

На дату складання звітності Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів відсутні.

Станом на 31.12.2016 року на балансі Товариства обліковуються такі резерви:

-забезпечення виплат відпусток - 1,0 тис. грн.

Доходи Товариства

Дохід, який виникає в результаті надання кредитів під заставу, визнається у вигляді процентів у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать виходячи з бази їх нарахування та строку користування кредитом.

Чистий збиток Товариства від основної діяльності за 2016р. склав - 57,0 тис. грн.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2016 року за результатами аудиту (в тисячах гривень)		
	примітки	2016
Виручка		-

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)		-
Валовий прибуток/(збиток)		-
Адміністративні витрати		(57)
Інші операційні доходи / (витрати), нетто		-
Операційний прибуток/(збиток)		(57)
Фінансові доходи/(витрати), нетто		-
Інші доходи/(витрати), нетто		-
Збиток до оподаткування		(57)
Витрати з податку на прибуток		-
Прибуток від діяльності, що триває		-
Збиток від припиненої діяльності		-
Чистий прибуток/(збиток)		(57)
Інший сукупний дохід		
Усього сукупний дохід(збиток) за рік		(57)

Адміністративні та інші операційні витрати

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період. Розкриття інформації рік у тисячах гривень:

№ п/п	Найменування статті	За 2016 р. (тис. грн.)
1	Матеріальні затрати Витрати на оплату праці	4 18
2	Відрахування на соціальні заходи	4
3	Амортизація	2
4	Витрати на формування резерву відпусток	1
4	Інші операційні витрати	28
5	Разом адміністративних та інших операційних витрат	57

Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами
Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариство згідно Засновницького договору, зареєстрованого 20.07.2016 року, шляхом внесення грошових коштів Учасниками в сумі 265 500,00 грн. на поточний рахунок Товариства. Інших операцій з пов'язаними сторонами не відбувалося.

Розрахунків з пов'язаними сторонами у Товариства немає.

Судові справи та претензії

Товариство не має судових справ та претензій.

Події після звітної дати

Події після звітної дати, які надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, які відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	Так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені підприємством після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні

Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	Ні
--	----

Директор
Головний бухгалтер

Андрєєв О.О.
Терещенко О.В.

**ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
в особі директора Андрєєва О.О.**

**та
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг
АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.16 року**

Дата видачі звіту: 15 березня 2017р.

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про ломбард
Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»
(надалі по тексту - «Товариство»);
Скорочена назва: ПТ «ЛОМБАРД «ТОП»;
код за ЄДРПОУ: 40672946.

Місцезнаходження: 49006, Дніпропетровська область, м. Дніпро, Кіровський район, вул. Філософська, буд. 84, корпус 22, кабінет 212.

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» зареєстроване 20.07.2016р., реєстраційний номер 1 224 1020 000 77744.

До складу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП», крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корп. 22, оф.212, входить ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ «ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ: 41053263, зареєстрований 27.12.2016р. за номером запису 1 224 103 0001 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 05.01.2017р.

Основний вид економічної діяльності, згідно бази ЄДРПОУ:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у.

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 18 липня 2016р. № 1 був складений засновницький договір, відповідно до якого засновниками (учасниками) Повного товариства «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. і компанія» виступають:

- 1. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).
- 2. Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в сумі 2 000 000,00 (два мільйони гривень) станом на дату 31 грудня 2016 року відповідає установчим документам, а саме діючому засновницькому договору, затвердженого Загальними зборами Учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» у розмірі 2 000 000,00 (два мільйони гривень) розподілено наступним чином:

- 1. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить у складений капітал товариства 98%, що в сумі складає 1 960 000,00 (один мільйон дев'ятсот шістдесят тисяч) гривень.
- 2. Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень

Станом на 31.12.2016 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі 265 500,00 (двісті шістдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень), а саме:

1 Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, сума вкладу складає 259 700,00 (Двісті п'ятдесят дев'ять тисяч сімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

2 Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович, сума вкладу складає 5800,00 (п'ять тисяч вісімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України на поточний рахунок учасниками 07.09.2016 року, 30.11.2016р., 29.12.2016р., що підтверджується виписками ПриватБанку.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 657 від 06.12.2016 р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15)

Опис аудиторської перевірки

Аудиторська перевірка проведена у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, зокрема МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», що застосовуються в Україні в якості Національних стандартів аудиту, а також Кодексу етики професійних бухгалтерів. Аудиторський висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України, а саме: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами». В підготовці аудиторського висновку аудитор керувався Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг N 2316 від 20.11.2012 р. «Оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами».

Концептуальною основою фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у примітці концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог МСФЗ.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» - директор Андрєєв Олександр Олександрович, який несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевне-

ності, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суждення аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність станом на 31 грудня 2016р. складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи, описаної в примітках та достовірно відображає фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ТОП», результатів його операційної діяльності згідно з МСФЗ.

Пояснювальний параграф

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

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

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Цей розвід аудиторського висновку підготовлено з урахуванням заповнення міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими Товариствами.

Ломбард є фінансовою установою та в своїй діяльності керується Конституцією України, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про господарські товариства», «Про власність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», іншим чинним в Україні законодавством, а також Засновницьким договором та внутрішніми Положеннями Ломбарду.

Відповідно до Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 N 419 (зі змінами та доповненнями), фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» складається за Міжнародними стандартами фінансової звітності починаючи з 1 січня 2016 року.

Бухгалтерський облік в ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» здійснювався з використанням робочого Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30 листопада 1999 р. N 291 (зі змінами та доповненнями). Згідно інструкції, субрахунки використовуються виходячи з потреб управління, контролю, аналізу й звітності та можуть ними доповнюватися введенням нових субрахунків (рахунків другого та третього порядків) зі збереженням кодів (номерів) субрахунків цього Плану рахунків.

Розкриття інформації за видами активів

Станом на 31.12.2016р. на балансі ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» обліковуються необоротні та оборотні активи наступної структури:

- Нематеріальні активи первинною вартістю 9 тис.грн, залишковою 8 тис. грн.
- Сума нарахованої амортизації за 2016 рік складає 1 тис. грн..
- Незавершені капітальні інвестиції на балансі Товариства відсутні.
- Основні засоби за залишковою вартістю 8 тис. грн. За 2016 рік ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» надходження основних засобів склали 9 тис.грн. Сума нарахованої амортизації за 2016 рік складає 1 тис. грн. Станом на 31.12.2016р. первісна вартість основних засобів складає 9 тис. грн., сума накопиченої амортизації – 1 тис. грн.
- Фінансові інвестиції:
- Довгострокові та поточні фінансові інвестиції, на балансі Товариства відсутні;
- Засоби 1 тис.грн.
- Дебіторська заборгованість:
- оінша поточна дебіторська заборгованість складає 3 тис.грн.
- Грошові кошти складають у сумі 201 тис. грн. Перевіркою організації бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами підтверджено достовірність сум, відображених у фінансовій звітності;
- Витрати майбутніх періодів відсутні.
- Інші оборотні активи відсутні.

На думку аудитора, інформація за видами активів ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» станом на 31.12.2016р., що складають 221 тис. грн., у всіх суттєвих аспектах, розкриття відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації за видами зобов'язань

Станом на 31.12.2016р. на балансі ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» облікуються поточні зобов'язання наступної структури:

- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 1 тис. грн. Нарахованих та/чи несплачених штрафів ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» не має. На нашу думку, станом на 31.12.2016р. ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» не має прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, податкового боргу, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів;
- Станом на 31.12.2016р. Товариством нараховувались забезпечення на виплату відпусток, сума яких складає 1 тис.грн.
- Заборгованість за розрахунками зі страхування склали 1 тис.грн.
- Заборгованість за розрахунками з оплати праці склали 2 тис.грн.
- Інші поточні зобов'язання становлять 7 грн.

На думку аудитора, інформація про зобов'язання ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» станом на 31.12.2016р. що складають 12 тис. грн., у всіх суттєвих аспектах, розкриття відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Інша допоміжна інформація

Інформація про власний капітал

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 18 липня 2016р. № 1 був складений засновницький договір, відповідно до якого засновниками (учасниками) Повного товариства «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» виступають:

- 3. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).
- 4. Фізична особа – підприємець АКСЕНТЬЄВ Олександр Олександрович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в сумі 2 000

000,00 два мільйони гривень) станом на дату 31 грудня 2016 року відповідає установчим документам, а саме діючого засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» у розмірі 2 000 000,00 (два мільйони гривень) розподілено наступним чином:

3. Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить у складений капітал товариства 98%, що в сумі складає 1 960 000,00 (один мільйон дев'ятсот шістьдесят тисяч) гривень.

4. Фізична особа – підприємець Аксентьев Олексій Олегович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 40 000,00грн. (сорок тисяч) гривень

Станом на 31.12.2016 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі 265 500,00 (двісті шістьдесят п'ять тисяч п'ятсот гривень), а саме:

3 Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, сума вкладу складає 259 700,00 (Двісті п'ятдесят дев'ять тисяч сімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

4 Фізична особа – підприємець Аксентьев Олексій Олегович , сума вкладу складає 5800,00 (п'ять тисяч вісімсот) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України на поточний рахунок учасниками 07.09.2016 року,30.11.2016р.,29.12.2016р., що підтверджується виписками ПриватБанку

На нашу думку, розмір власного капіталу та розкриття інформації щодо нього відображено у фінансовій звітності у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Складові власного капіталу Товариства за даними його фінансової звітності:

Складові власного капіталу	Сума, тис. грн. на 31.12.2016 р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	2 000
Резервний капітал	-
Непокритий збиток	(57)
Неоплачений капітал	(1 734)
Разом власний капітал	209

Станом на 31.12.2016р. зареєстрований (пайовий) капітал остаточно не сформовано. Події після звітної дати

Події, які відбулися після звітної дати, не впливають на фінансовий стан Товариства та на звітну дату. Коригуючих подій не виявлено.

Перелік пов'язаних осіб

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення

про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми,

але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами. Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості».

Станом на 31.12.2016р. підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» або суттєво впливають на його діяльність:

Підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснювали контроль над або суттєво впливали на діяльність ПТ «ЛОМБАРД «ТОП»:

• Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).

• Фізична особа – підприємець Аксентьев Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

• управлінський персонал Товариства:

Директор- Андреев О.О.

Головний бухгалтер - Терещенко О.В.

Протягом звітної періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Запровадження системи управління ризиками

Система управління ризиками на Товаристві включає широкий спектр дій, які можуть бути представлені як послідовність наступних етапів:

• усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;

• аналіз та оцінка ризику: мінімізація або обмеження ризиків за допомогою відповідних методів управління;

• здійснення постійного контролю за рівнем ризиків із застосуванням механізму зворотного зв'язку.

Перший етап процесу управління ризиками реалізується досить просто, оскільки сам факт володіння балансовими та (або) позабалансовими позиціями, чутливими до зміни відсоткових ставок, валютних курсів або фондових індексів уже означає наявність ризику. Ступінь ризику господарських рішень оцінюється очікуваними втратами, що є наслідками цього рішення. Якщо фактичний ризик не перевищує межі допустимого, то керівництво обмежується контролюючою функцією з метою недопущення зростання рівня ризикованості, тобто зразу переходить до останнього етапу управлінського процесу.

Якщо ж рівень реального ризику перевищує допустимі границі, то керівництво здійснює пошук оптимальних методів управління, вибір яких значною мірою визначається видом ризику.

Якщо з якоїсь причини не вдається мінімізувати ризик, тоді керівництво приймає рішення про його обмеження, яке здійснюється шляхом зниження обсягів фінансових та господарських операцій, у зв'язку з якими виникає ризик, та (або) скорочення ризикового періоду з метою зменшення ймовірності настання негативної події.

Також Товариство використовує різні засоби, методи та інструментарії для здійснення постійного контролю за рівнем ризиків.

На нашу думку прийнята та функціонуюча система управління ризиками Товариства відповідає вимогам Статуту та іншим чинним нормам законодавства України

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Відповідність облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та Міжнародним стандартам фінансової звітності

На думку аудитора інформація щодо облікової політики у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність

та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація про склад та структуру активів наведена у примітках до фінансової звітності, що додається.

Дотримання вимоги щодо збільшення розміру статутного капіталу у звітному 2016 році не відбулося збільшення розміру пайового капіталу Товариства.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Вартість чистих активів складає 209 тис. грн. Таким чином, вартість чистих активів Товариства на звітну дату 31 грудня 2016 року вище розміру статутного капіталу, що відповідає вимогам, а саме частині третій ст.144 Цивільного кодексу України.

Інформація про стан системи управління

Нами розглянута допоміжна інформація, щодо стану системи управління Товариства. Органами управління є: Збори Учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор, що призначається Зборами Учасників. Директор здійснює оперативне управління поточною діяльністю і несе відповідальність за ефективність роботи Товариства.

Ревізійна комісія Товариством не створювалась, що не відповідає вимогам Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» .

З метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту на Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (призначена посадова особа), яка підзвітна Зборам Учасників.

Служба внутрішнього аудиту діє відповідно до «Положення про службу внутрішнього аудиту ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» .

Внутрішній аудит (контроль) передбачає:

-Нагляд за поточною діяльністю Товариства.

-Контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління фінансової установи.

-Перевірка результатів поточної фінансової діяльності Товариства.

-Аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи.

Змін складу керівних осіб в перевіряємому періоді не було.

Інформація щодо порушення справ про банкрутство, рішення вищого органу Товариства або суду про припинення або банкрутство Товариства відсутня.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію і оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в цьому аудиторському висновку (звіт незалежного аудитора).

Не змінюючи нашої думки, при розкритті особливої інформації, ми визначаємо, що в перевіряємий період зміни у складі учасників не відбулися.

Таким чином, при перевірці досліджена та розкрита будь-яка особлива важлива інформація, що може вплинути на фінансово-господарський стан Товариства.

Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування

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

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

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

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

Судові розгляди

Станом на 31.12.2016 року та після звітної дати Товариство не виступає об'єктом різного роду судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існує значний ступінь невизначеності.

На думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2016 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні кваліфікованого положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит-Дніпроконсульт", що діє на підставі:

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1731, видано Аудиторською палатою України (АПУ) 26.01.2001р. рішенням № 98, продовжено до 29.10.2020р. Рішенням АПУ № 316/3 від 29.10.2015р.

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 № 0152, рішення від 26.03.2015р. № 537, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 грудня 2015 р № 3502 створеного свідоцтва продовжено до 29 жовтня 2020 р.);

Державної реєстрації юридичної особи, яка проведена 18.02.1997р. Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської ради за місцезнаходженням: 49106, м. Дніпропетровськ, пр. Героїв, буд. 35, к.264 (номер запису 1 224 120 0000 04777), Свідоцтво Серія А0 № 404703, код КОАТУУ 1210136900.

Код ЄДРПОУ 24600006.

Фактичне місцезнаходження: 49000, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 93, к.415, Тел. 744-54-76, факс 744-30-52.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата і номер договору на проведення аудиту: Договір № 6-ФУ-О від 20.02.2017р..

Дата початку проведення аудиту 24.02.2017р., дата закінчення проведення аудиту 15.03.2017р.

Директор О.М.Гаврилова

-Сертифікат серії А № 005521 видано рішенням АПУ № 125 від 22.07.2003р.

продовжено до 22.07.2014р. рішенням АПУ № 191/2 від 26.06.2008р.,продовжено до 22.07.2018р. рішенням АПУ від 19.07.2014р. № 274.

15 березня 2017р.

м. Дніпропетровськ