

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

Територія: Дніпропетровська

Організаційно-правова форма господарювання: Повне товариство

Вид економічної діяльності: Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Середня кількість працівників: 3

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса: вулиця ФІЛОСОФСЬКА, буд. 84, корпус 22, оф. 212, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 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

2018	01	01
40672946		
1210137500		
260		
64.99		

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017р. • Форма №1 •

Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	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	155
первісна вартість	1011	18	174
знос	1012	2	19
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	155
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	26
Виробничі запаси	1101	1	26
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: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3	132
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти:	1165	201	832
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		
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	205	990
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	221	1145

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	4	5
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000	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	-537
Неоплачений капітал	1425	1734	425
Вилучений капітал	1430		
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	209	1038
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	2
розрахунками з оплати праці	1630	2	6
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1	6
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		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	7	93
Усього за розділом III	1695	12	107
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	221	1145

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	30	0
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	30	0
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	10	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(520)	(57)

1	2	3	4
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	(480)	(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	(480)	(57)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	()	()
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350		
збиток	2355	(480)	(57)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350,2355 та 2460)	2465	-480	-57

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	65	4
Витрати на оплату праці	2505	130	18
Відрахування на соціальні заходи	2510	26	4
Амортизація	2515	17	2
Інші операційні витрати	2520	282	29
Разом	2550	520	57

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Стаття	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		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	30	
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	198	
Інші надходження	3095	10	
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(427)	(40)
Праці	3105	(96)	(13)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(3)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(25)	(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	(25)	(3)
Витрачання на оплату авансів	3135	(4)	(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	(327)	()
Інші витрачання	3190	(9)	(4)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-678	-65
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			

1	2	3	4
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	1309	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	1309	266
Чистий рух коштів за звітний період	3400	631	201
Залишок коштів на початок року	3405	201	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	832	201

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	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				-57	-1734		209
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	2000				-57	-1734		209
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-480			-480
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								
Погашення заборгованості з капіталу	4245						1309		1309
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					-480	1309		829
Залишок на кінець року	4300	2000				-537	-425		1038

ПРИМІТКИ

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2017 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.,8 4, 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 входять:

- 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. та включений до Державного реєстру фінансових установ 31.05.2017р. за унікальним номером 40672946.001,за адресою:50076,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг,вул.І.Авраменка,21-А.

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658310,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 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 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 17.11.2017р. за унікальним номером 40672946.002, 50046,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг,пр.200-річчя Кривого Рогу,буд.12,приміщення 76

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658325,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 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 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 27.10.2017р. за унікальним номером 40672946.003,50081,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, Мікрорайон 5 Зарічний,буд.5,приміщення 65.

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658330,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 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 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 27.10.2017р. за унікальним номером 40672946.004,50000, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, пр. Поштовий ,буд.43,приміщення 7.

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» зареєстроване 20.07.2016р., реєстраційний номер 1 224 102 0000 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. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).

2. Фізична особа – підприємець Аksenтьєв 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 2017 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'ятсот шістьдесят тисяч) гривень.

2. Фізична особа – підприємець Аksenтьєв Олександр Олександрович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 40 000,00грн. (Сорок тисяч) гривень

Станом на 31.12.2017 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі 1 575 000,00 (Один мільйон п'ятсот сімдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп., а саме:

1 Фізична особа – підприємець Кондратов Денис Анатолійович, сума вкладу складає 1 548 660,00 (Один мільйон п'ятсот сорок вісім тисяч шістьдесят шість) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

2 Фізична особа – підприємець Аksenтьєв Олександр Олександрович, сума вкладу складає 24340,00 (Двадцять шість тисяч триста сорок) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України на поточний рахунок учасниками

ЗАСНОВНИК	ДАТА	СУМА,тис.грн.
КОНДРАТОВ Д.А.	07.09.2016р	235,2
	30.11.2016р	24,5
	31.03.2017р	35,0
	30.06.2017р.	99,96

	31.08.2017р.,	20,0
	12.09.2017р	19,0
	20.09.2017р	20,0
	28.09.2017р.,	143,0
	18.10.2017р	10,0
	10.11.2017р	60,0
	18.12.2017р	98,0
	19.12.2017р	98,0
	20.12.2017р	98,0
	21.12.2017р	98,0
	22.12.2017р	98,0
	26.12.2017р	98,0
	27.12.2017р	294,0
ВСЬОГО:		1548,66
АКСЕНТЬЄВ О.О.	07.09.2016р	4,8
	30.11.2016р	0,5
	29.12.2016р	0,5
	29.03.2017р	0,5
	30.06.2017р.	2,04
	18.12.2017р	2,0
	19.12.2017р	2,0
	20.12.2017р	2,0
	21.12.2017р	2,0
	22.12.2017р	2,0
	26.12.2017р	2,0
	27.12.2017р	6,0
ВСЬОГО:		26,34

що підтверджується виписками ПриватБанку. Свідомство про реєстрацію фінансової установиЛД № 657 від 06.12.2016 р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15) Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року склала 5 чоловік. 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.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частин сьомої, восьмої, дванадцяті статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктів 9 та 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011№ 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 09, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видала Товариству безстрокову ліцензію в електронному вигляді на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту(Розпорядження №849 від 30.03.2017р.).

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 схильні до частих змін. 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 вищеведеним, 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 зовніш-

ніх 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 2017 року, не застосовувався. 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. Загальна основа формування фінансової звітності
3.1.1. 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 закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року, що офіційно оприлюднені 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 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: достовірної, достовірної, зіставної 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 2017 році
Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

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 закінчився 31 грудня 2017 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), що офіційно оприлюднені 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 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: достовірної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

У 2017 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 Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2017 року:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після
Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»	1 січня 2017 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр.»	1 січня 2017 року

- Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Товариства та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

- 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:

Стандарти і тлумачення набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	1 січня 2018 року
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
(Удосконалення до МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28)	1 січня 2018 року

- Наразі керівництво Товариство здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»
- У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі

попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробиє вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробиє вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набувають чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

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

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

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. Одиничні виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десятикового 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, застосовувалися 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 корисності 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 виходу чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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 з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються 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 послання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) 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 вигід, 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 визнаного 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:

а) витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства, включають, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;
 б) 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 операцій, визнаним 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: різниці, 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 і 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 рахунок 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 безперебійного 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 корегуються 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 вигід 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 вигід 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 їх 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 котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно 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 зберегла 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 непов'язаній 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 розкритті 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 визнається 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 ефективної 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 законодавства України сплачений капітал Товариства повинен бути сплаче-

но 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. Оренді платіжі 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 угоді) 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'язаннями.

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 невикористаних 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 оцінні 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 непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливий наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаними податковими збитками в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути захищені 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.

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 десятикового знаку.

Основні засоби.

Станом на 31.12.2017р. обліковуються основні засоби в сумі 155 тис. грн.

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	офісне обладнання	Меблі	Усього
Вартість (у тисячах гривень)			
На 01 січня 2017 р.	12	6	18
Надходження	113	43	156
На 31 грудня 2017 р.	125	49	174
Нарахований знос			
На 01 січня 2017 р.	1	1	2
Нарахований знос	12	5	17
На 31 грудня 2017 р.	13	6	19
Чиста балансова вартість			
На 01 січня 2017р.	11	5	16
На 31 грудня 2017 р.	112	43	155
(а) Знос			
Загальна сума нарахованого зносу за рік, що закінчився 31 грудня, представлена таким чином:			
Відображено у складі (у тисячах гривень)		2017	
Адміністративних витрат	520		
Усього нарахованого зносу		17	

Запаси.

Станом на 31.12.2017р. та на звітну дату запаси склали 26,0тис.грн.

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2017 року (в тисячах гривень)

	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016р.
АКТИВИ		
основні засоби	174	18
знос	19	2
Всього необоротні активи	155	16
Оборотні активи		
Дебіторська заборгованість	132	3
Грошові кошти та їх еквіваленти		
	832	201
Запаси	26	1
Всього оборотні активи	990	205
Всього активи	1145	221
Зобов'язання	93	7
зобов'язання з інших податків та зборів	14	5
Всього зобов'язання	107	12
Капітал	1575	266
статутний капітал	2 000	2 000
неоплачений капітал	(425)	(1 734)
резервний капітал		
Непокритий збиток	(537)	(57)
Всього капітал	1038	209
Всього капітал та зобов'язання	1145	221

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Ломбарду є операції з надання Ломбардом фінансових кредитів. за принципом нарахування якій використовується у бухгалтерському обліку з МСБО.

Ломбард веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінкою вартістю та з характеристикою цього майна у програмних засобах, що забезпечують виконання усіх технологічних операцій з надання фінансових послуг, та належного зберігання інформації про такі операції.

У бухгалтерському обліку сума заборгованості за виданими кредитами, що не сплачені у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку не відображається – інформація про стан прострочених кредитів формується з даних обліково-реєструючої системи Ломбарду.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги здійснюється за часом виникнення та по дебіторам. Залежно від терміну нахождения на балансі дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

- поточна;
- прострочена;
- сумнівна;
- безнадійна.

Резерв сумнівної заборгованості нараховане на підставі оцінки платоспроможності основних дебіторів і на аналізі строків непогашення заборгованості.

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у нижче наданій таблиці:

	На 31.12.2017р.	На 31.12.2016р
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	3	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	129	1

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковується за собівартістю за мінусом резервів на знецінення.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості більш ніж протягом 30 днів свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою. Балансова вартість активу меншується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком Об «Гарантії та забезпечення отримани», вартість такого майна складає станом на 31.12.2017р. 129,7 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2017р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

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	На 31.12.2017р.	на 31.12.2016р.
Готівкові кошти в касі	811	-
Поточні рахунки у банку	21	201

Власний капітал

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, складають:

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Зареєстрований капітал	2000	2000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Непокритий збиток	537	57
Неоплачений капітал	425	1 734
Всього	1 038	209

Зареєстрований капітал

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

стаття	на 31.12.2017р	на 31.12.2016р.
Зареєстрований капітал	2000	2000

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариства, згідно Засновницького договору, зареєстрованого 20.07.2016 року, шляхом внесення поточних коштів Учасниками в сумі 1 575 000,00 грн. на поточний рахунок

Товариства.

Непокритий збиток. тис. грн.

Непокритий збиток Товариства за звітну дату складає 537,0 тис. грн.

стаття	На 31.12.2017р	На 31.12.2016р
Непокритий збиток	537	57

Резервний капітал. тис. грн.

стаття	На 31.12.2017р	На 31.12.2016р
Резервний капітал	-	-

У Товаристві створюється резервний капітал (фонд) у розмірі, не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу.

Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу (фонду) не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд в 2017 році не створювався, так як чистий прибуток в 2017 році не був отриман.

Неоплачений капітал.

На звітну дату неоплачений капітал складає 425,0 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 107.0 тис. грн.

стаття	На 31.12.2017р	На 31.12.2016р
Кредиторська заборгованість та інша	99	8
За розрахунками з бюджетом	-	1
В тому числі податок на прибуток	-	-
Розрахунками зі страхування	2	1
Розрахунками з оплати праці	6	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 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються такі резерви: -забезпечення виплат відпусток – 6,0 тис. грн.

Вид забезпечень	На 31.12.17р	Нараховано	Використано	На 31.12.2016р
Резерв відпусток	6	11	6	1
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-
ВСЬОГО	6	11	6	1

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 2017р. склав – 480,0 тис. грн.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2017 року за результатами аудиту(в тисячах гривень)

рік	2017	2016
Виручка	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Валовий прибуток/(збиток)	-	-
Адміністративні витрати	(520)	(57)
Інші операційні доход / (витрати),	-	-
Операційний прибуток/(збиток)	(520)	(57)
Фінансові доходи/(витрати),	30	-
Інші доходи/(витрати),	10	-
Збиток до оподаткування	(480)	(57)
Витрати з податку на прибуток	-	-
Прибуток від діяльності, що триває	-	-
Збиток від припиненої діяльності	-	-
Чистий прибуток/(збиток)	(480)	(57)

Інший сукупний дохід		
Усього сукупний дохід(збиток) за рік	(480)	(57)

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

№ п/п	Найменування статті	За 2017 р. (тис. грн.)	За 2016 р. (тис. грн.)
1	Матеріальні затрати Витрати на оплату праці	65 130	4 18
2	Відрахування на соціальні заходи	26	4
3	Амортизація	17	2
4	Витрати на формування резерву відпусток	11	1
4	Інші операційні витрати	271	28
5	Разом адміністративних та інших операційних витрат	520	57

Розкриття іншої інформації
8. Операції з пов'язаними сторонами
Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».
При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.
Пов'язаними сторонами Товариства є учасники, інформацію про яких наведено у цих Примітках, та провідний управлінський персонал.
Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Загальна сума виплат управлінському персоналу за 2017 рік склала 85 тис. грн. На 31.12.2017р. поточна кредиторська заборгованість по заробітній платі управлінського персоналу відсутня.
Операції з пов'язаними сторонами за 2017 рік у Товариство відсутні.
Зобов'язання за оперативною орендою.
Станом на кінець звітного періоду Товариство не мало зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.
Юридичні зобов'язання
Товариство не мало справ з судовими позовами і претензіями у 2017 році.

Управління ризиками
Функція управління ризиками у Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший цінновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.
Основні ризики, що властиві Товариству в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.
Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

9. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.
Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення
Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютного ринку і товарному ринку.
Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший цінновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку. Основним методом оцінки цінного та процентного ризику є аналіз чутливості. Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.
Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.
Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:
ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, через неможливість продажу не викуплених застав в у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;
ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.
Зниження ризику
Товариство не приймало участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.
10. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

- правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збір у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

- До інших нефінансових ризиків діяльності Товариство відносяться:
- стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;
 - ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
 - ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

12. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

13. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.
Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.
Інформація 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.

Директор
Головний бухгалтер

Андреев О.О.
Терещенко О.В.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національний комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Учасникам, керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЛОМБАРД «ТОП»
Аксентьев О.О. і компанія»

Звіт з аудиту фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП»
Аксентьев О.О. і компанія»
станом на 31 грудня 2017 року

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» (код ЄДРПОУ 40672946, місцезнаходження: 49006, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корпус 22, кабінет 212), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік та звіту про власний капітал за 2017 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» на 31 грудня 2017 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.
Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» згідно з етичними вимогами, застосованими в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

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 в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає достатніми отримані особливі письмові заповнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненості цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в п.Зп.,11
2. Облік та оцінка дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиноцею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності в п.4.2

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

Відповідальність аудитора
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 професійний скептицизм 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що

покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Інша інформація
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в звітах згідно умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та складена із 3-х додатків: але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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 нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, 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 фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог
Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових ринків, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених рішенням Нацкомісії № 142 від 01.02.2018р.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛОМБАРД «ТОП» Аксентьев О.О. і компанія»
Скорочене найменування	ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» (надалі: Товариство)
Код ЄДРПОУ	4067294
Місцезнаходження	49006, Дніпропетровська область, м. Дніпро, Кіровський район вул. Філософська, буд. 84, корпус 22, кабінет 212
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису в ЄДР 20.07.2016р. Номер запису: 1 224 1020 000 77744
Дата внесення змін останніх змін до установчих документів (нова редакція Статуту)	-
Види діяльності за КВЕД 2010р.	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.и.у.
Зареєстровано як фінансову установу Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 657 від 06.12.2016р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15)
Керівник	Андрєв Олексій Олександрович – керівник (підписант) з 20.07.2016р.
Головний бухгалтер	Терещенко Ольга Віталіївна - з 09.09.2016р.
Кількість працівників	5 чоловік
Відокремлені підрозділи	4
Контактний телефон	(097) 20-20-264
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Ліцензія: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (распорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 р. № 849) дата видачі ліцензії: 30.03.2017 р. Початок дії ліцензії: з 30.03.2017 р. Термін дії ліцензії: безстрокова

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових ринків, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених рішенням Нацкомісії № 142 від 01.02.2018р. аудитором розглянуть наступні питання:

1) По питанню «Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документі, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів в день настання таких змін (за винятком фінансової звітності та звітних даних здобувано ліцензії».
Протягом 2017 року Ломбард не надавав до Нацкомфінпослуг повідомлення про будь-які зміни у документах, що подавалися для отримання ліцензії, а також зміни до інформації про Ломбард, що містяться у Державному реєстрі фінансових установ, у зв'язку з її відсутністю.

2). Інформація передбачена вимогами статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розміщена на сайті Ломбарду: top-lombard.com
Інформація та документи, передбачені вимогами статті 121 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розміщені на сайті Ломбарду, окрім Внутрішні правила надання фінансових послуг Ломбардом (копія протоколу про затвердження даних правил додається) який внутрішнім документом Ломбарду.

3) Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.
Так, ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів- Ломбардом затверджено Положення про конфлікт інтересів ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

4) Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, експертний висновок аудиторам надано не було.

5) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» має 4 відокремлених підрозділів, про що повідомлено в Нацкомісію. Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог. Дану інформацію можна перевірити шляхом переходу за відповідними посиланнями в Інтернеті: <http://www.kis.nfp.gov.ua/Home/SrchViewFile/30000001007956>

6) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, в наявності сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація відповідно до Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210, щодо готівкових розрахунків.

7) Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.
У договорах про надання фінансових послуг є обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
Договір надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11,18 Закону про споживачів, статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

8) Ломбард не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.
Ломбард здійснює виключно діяльність щодо надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
У договорі про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту є посилання на Внутрішні правила надання фінансових послуг Ломбардом.

9) Ломбард проводить діяльність в окремому нежитловому приміщенні на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981 і має спеціальне місце зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.
Договір про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 11 та 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 10561 Цивільного кодексу України, пункту 3.3 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, а також вимогам Внутрішніх правил надання фінансових послуг Ломбардом.

10) У Ломбарда наявне програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання, що відповідає вимогам встановленим розділом 4 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами.

Ломбард використовує програмне забезпечення Равнпехперт, що повністю відповідає вищезазначеним вимогам, але в активах Товариства вона не рахується.

11) Директор та головний бухгалтер пройшли курси в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

1.2.Розкриття інформації (опис) у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Основні засоби

Станом на 31.12.2017р. обліковуються основні засоби в сумі 155 тис. грн.

Грошові кошти

	31 грудня 2016 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти в касі	811	-
Поточні рахунки у банку	21	201
Всього	832	201

Власний капітал

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, складають:

	На 31.12.2017	На 31.12.2016
Зареєстрований капітал	2000	2000
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Непокритий збиток	537	57
Неоплачений капітал	425	1 734
Всього	1 038	209

Зареєстрований капітал

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

стаття	на 31.12.2016р	на 31.12.2017р.
Зареєстрований капітал	2000	2000

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариства, згідно Засновницького договору, зареєстрованого 20.07.2016 року, шляхом внесення грошових коштів Учасниками в сумі 1 575 000,00 грн. на поточний рахунок Товариства.(примітки

На протязі звітного періоду інших змін статутний капітал Товариства не зазнав.

Поточні зобов'язання.

На балансі Товариства станом на 31.12.2017 року значиться інша поточна заборгованість в сумі 107,0 тис.грн.

	На 31 грудня 2017р.	На 31 грудня 2016р.
Кредиторська заборгованість та інша	99	8
За розрахунками з бюджетом	-	1
В тому числі податок на прибуток	-	-
Розрахунками зі страхування	2	1
Розрахунками з оплати праці	6	2

Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу.

У звітному періоді резервний капітал не створювався, так як товариство фінансово-господарську діяльність, прибутку не мало.

Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)

Ломбардом в поточному році отримано непокритий збиток в сумі 537 тис.грн.

На думку аудитора, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки за видами активів та зобов'язань станом на 31.12.2017р. у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до застосованих Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Події після дати балансу

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛ»

Код ЄДРПОУ 30992563.

Місцезнаходження: 49070, м. Дніпро, вул. Леніна (Воскресенська) буд.1-А,корпус 2, кв.30

Телефон: (0562) 35-01-51,0676334871.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 2359, видано Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, продовжено дію до 24 вересня 2020 року рішенням АПУ від 24 вересня 2015 р. № 315/3.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 04.07.2013 р. № 273/4.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ внесено в реєстр Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 0172,свідоцтво номер бланку 000124 від 28.02.2017р., строк дії Свідоцтва: з 28.02.2017р. по 24.09.2020р.

Партнер по завданню: сертифікат аудитора серії А № 005521 виданий Гаврилової О.М. від 22.07.2003 року Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України № 274 від 19.07.2013 р. терміном до 22.07.2018 р.

Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців 25.05.2000р. №1 224 120 0000 002447.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: «13» квітня 2018р. № 13/04-1

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 13.04.2018р. по 25.04.2018р.

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора (Сертифікат аудитора серії А №005521 від 22.07.2003 року, продовжено дію до 22.07.2018р.)

Гаврилова О.М.

Директор ПП АФ «Професіонал»

Капустіна Віра Юрївна

(сертифікат аудитора серія А № 004216,

продовжено дію до 25 квітня 2019 р)

Адреса аудитора:

Від імені Аудиторської фірми

ПП АФ «Професіонал»: м. Дніпро, вул.

Воскресенська(Леніна), будинок 1-А, корпус 2, кв.30

25.04.2018р.

