			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36403951		
Територія	Біляївський район	за КОАТУУ	521010100		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство		260		
Вид економічної діяльності	Інше фінансове посередництво	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників[1]	5				
Адреса, телефон	67600, Одеська обл., Біляївський район, місто Біляївка, вул. О. Головатого, будинок, 121 (048) 702 -22-44				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	5
первісна вартість	1001	6	11
накопичена амортизація	1002	6	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	21	70
первісна вартість	1011	143	93
знос	1012	122	23
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**21**	**75**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	41	41
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	28	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	8	4
з бюджету	1135	11	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	7	-
з нарахованих доходів	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	267	243
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	16	58
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**371**	**367**
III.Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1300**	**392**	**442**

Б А Л А Н С (Продовження)

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	220	220
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	10	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	113	137
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	**1495**	**343**	**372**
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	9	7
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**9**	**7**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	37	57
розрахунками з бюджетом	1620	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	6
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**40**	**63**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1900**	**392**	**442**

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

ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36403951	

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

І. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	645	410
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(165)	(79)
Валовий:			
прибуток	2090	480	331
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	37	27
Адміністративні витрати	2130	(416)	(314)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	101	44
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	101	44
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	- 18	- 8
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	83	36
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**-**	**-**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**83**	**36**

ІІІ. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	**42**	**5**
Витрати на оплату праці	2505	**120**	**87**
Відрахування на соціальні заходи	2510	**24**	**29**
Амортизація	2515	**23**	**30**
Інші операційні витрати	2520	**207**	**163**
Разом	**2550**	**416**	**314**

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36403951	

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	**Код**	**За звітний період**	**За аналогічний період попереднього року**
1	**2**	**3**	**4**
І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	646	425
Повернення податків і зборів	3005	-	3
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	31	20
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 005	705
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(233)	(155)
Праці	3105	(112)	(83)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(25)	(34)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(50)	(33)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання фінанових установ на надання позик	3155	(1 114)	(877)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**148**	**- 29**
ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(72)	(18)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**- 72**	**- 18**
ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(34)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	- 34	(-)
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**42**	- 47
Залишок коштів на початок року	3405	16	63
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	58	16

ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»

		КОДИ		
	Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36403951		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	220	-	-	11	110	-	-	341
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	- 16	-	-	- 16
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**220**	**-**	**-**	**11**	**94**	**-**	**-**	**325**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**83**	**-**	**-**	**83**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ДЧастка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	- 36	-	-	- 36
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	4	- 4	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-		-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	**-**	**-**	**-**	**4**	**43**	**-**	**-**	**47**
Залишок на кінець року	**4300**	**220**	**-**	**-**	**15**	**137**	**-**	**-**	**372**

1.ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

1.1.Загальна інформація

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" зареєстровано 20.05.09р Розмір статутного фонду на момент реєстрації заявлено -220000 грн., який формується за рахунок грошових коштів учасників:

-фізична особа підприємець Кінгольц Ігор Євгенійович-110000 грн.-50%

- фізична особа підприємець Лакіза Ірина Геннадіївна-110000 грн.-50%

Фактичне внесення уставного фонду здійснене:

шляхом внесення в касу ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" грошових коштів ,а саме :

- 04.03.2009р. Кінгольц І.Є. –20000грн. (прибутковий касовий ордер №1/1 від 04.03.09.) - 16.03.2009р.:

-Лакіза І.Г. –110000грн. (прибутковий касовий ордер №2/1 від 16.03.2009р.);

-Кінгольц І.Є. –90000грн. (прибутковий касовий ордер №2/2 від 16.03.2009р.).

Станом на 31.12.2016р. складений капітал сформований у повному обсязі у розмірі -220000 грн.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ": надає кредити під заставу дорогоцінних металів населенню. Реалізує дорогоцінні метали виключно Національному банку України через Державну скарбницю України. За 2016 рік Ломбардом було укладено 543 договорів про надання фінансових кредитів під заставу виробів із дорогоцінних металів . Загальна сума наданих кредитів склала 1114,4 тис.грн. Загальна сума погашених кредитів 1139,2 тис.грн., у т.ч. погашено за рахунок майна, наданого під заставу – 134,0 тис.грн. Товариство постійно функціонує та продовжуватиме свою діяльність у найближчому майбутньому. Ломбард не має намірів або необхідності скорочення масштабів діяльності чи ліквідації. Перспективним напрямом роботи Товариства у наступному звітному році є поступове збільшення обсягів діяльності. Результатом діяльності Товариства у 2016 році стало отримання прибутка в розмірі 83 тис.грн., Загальна сума доходів Ломбарду, що отримані від здійснення діяльності у 2016 році складає 701,6 тис. грн, в тому числі: Дохід від реалізації послуг — 664,5 тис.грн.; Дохід у вигляді інших операційних доходів (отримані штрафи та пені)—37,1 тис.грн., Загальна сума витрат Ломбарду у 2016 році склала 618,6 тис.грн, в тому числі : Адміністративні витрати— 415,7 тис.грн.; Середньооблікова чисельність працівників Товариства за станом на 31.12.2016 року складає 5 осіби.

1.2. УМОВИ ВЕДЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ,
РИЗИКИ В ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Економіка України виявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються. Податкове, валютне та митне законодавство України допускають можливість різних тлумачень і створюють додаткові труднощі для компаній, що здійснюють свою діяльність в Україні. Невизначеність і волатильність фондового ринку, особливо в Європі, і інші ризики можуть зробити негативний вплив на український фінансовий і корпоративний сектор. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання і внесення змін до податкової, юридичну та нормативної бази. Керівництво вважає, що їм вживаються всі необхідні заходи для підтримки стабільності і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.Перспективність надання послуг залежіть від полипшення фінансвого стану країни. Товариство не має залежності від сезонних змін.

Основні ризики в діяльності Компанії:

- Падіння ціни НБУ на дорогоцінні метали.

- Загальноекономічні (різка зміна законодавства у сфері оподаткування, інфляція, зміна нормативів та правовідносин, різке коливання цін на енергоносії та матеріали, підвищення відсотків по кредитам), стихійні лиха (землетрус, пожежа тощо), які можуть змінити терміни виконня робіт та інші форс-мажорні обставини, які можуть бути визнані такими на підставі чинного законодавства.

- Ризик пов'язаний із загальною економічною та політичною ситуацією в країні й навіть у світі, зростанням цін на ресурси, загальноринковим падінням їх на всі активи, зміни процентної ставки, падіння загальноринкових цін, інфляція.

- Ризик ліквідності пов'язаний з можливою затримкою реалізації послуг на ринку.

- Галузевий ризик пов'язаний зі зміною стану справ у окремій галузі економіки.

-Фінансовий ризик - ризик, пов'язанний з нерентабельністю або банкрутством.

1.3. ОСНОВА ПОДАННЯ ІНФОРМАЦІЇ

Фінансова звітність Повного товариства ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" за рік, що закінчився 31 грудня 2016року , була підготовлена із застосуванням облікових політик, що відповідають вимогам МСФЗ, також включає в себе усі діючі стандарти бухгалтерського обліку (МСБО – IAS). .

Компанія впроваджує МСФЗ фінансову звітність на кінець дня 31 грудня 2016 року. Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень.

1. 4.КОРОТКИЙ ОПИС НАЙВАЖЛИВІШИХ ПРИНЦИПІВ
ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ІСТОТНИХ ОЦІНОК В ЇЇ ЗАСТОСУВАННІ

Заява про відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності

Фінансова звітність ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за принципом обліку за первісною вартістю.Принципи оцінок та суджень, які розкриваються у фінансовій звітності:

Фінансова звітність підготавлена за історичною вартістю, крім інструментів, відображаемих за справедливою вартістю: інвестиційна нерухомість та інвестиції, наявні для продажу, крім тих, чия справедлива вартість не може бути оцінена.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" далі за текстом – Компанія, веде бухгалтерський облік у відповідності з українським законодавством та стандартами бухгалтерского учета (далее П(С)БО).

Для підготовки фінансової звітності за 2016 год та далі використовуються дані бухгалтерського обліку у відповідності до МСФЗ. З метою застосування МСФЗ в повному обсязі Компанією розроблений окремий внутрішній документ — облікова політика за , якщо вимогами МСФЗ для забезпечення відображення в фінансовій звітності операцій згідно з вимогами МСФЗ, враховуючи виключення щодо ретроспективного застосування згідно з МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та застосування облікової політики до всіх звітних періодів, що подаються. Для відображення економічної суті операцій, включая реклассифікації активів та зобов'язань , доходів та витрат по відповідним статтям фінансової звітності. Принципи облікової політики застосовані послідовно. Нові основні принципи облікової політики застосовані к усім періодам починаючи з 01.01.2016г. Фінансова звітність за Международними стандартами фінансової звітності являєтся фінансовою звітністю по МСФЗ за 2016 рік.

Оцінка фінансових інструментів .

Компанія до непохідним фінансовим інструментам відносить інвестиції в капітал , торговельну та іншу дебіторську заборгованість , грошові кошти та еквіваленти грошових коштів , кредити і позики , а також торгову та іншу кредиторську заборгованість. Компанія спочатку визнає позики , заборгованість на дату їх видачі / виникнення . Первісне визнання всіх інших фінансових активів (включаючи активи , визначені в категорію інструментів , які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період) здійснюється на дату укладення угоди , в результаті якої Компанія стає стороною за договором , який являє собою фінансовий інструмент. Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань , для яких немає доступних ринкових цін або ціна яких менш прозора , справедлива вартість менш об'єктивна, її вартість визначається виходячи з фактичної вартості за вирахуванням збитків від знецінення.

Компанія припиняє визнання фінансового активу в той момент , коли вона втрачає передбачені договором права на потоки грошових коштів за цим фінансовим активом в результаті здійснення угоди , в якій іншій стороні передаються практично всі ризики і вигоди , пов'язані з правом власності на цей фінансовий актив. Будь-які суми відсотків по переданому фінансовому активу , що виникли або залишилися у Компанії визнаються як окремого активу або зобов'язання.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і представляються у фінансовій звітності за нетто- величиною тільки тоді , коли Компанія має юридично здійсненне право на їх взаємозалік і має намір або провести розрахунок по них на нетто- основі або реалізувати актив і погасити зобов'язання одночасно.

До грошових коштів та їх еквівалентів належать грошові кошти в касі та на банківських рахунках , включаючи депозити і банківські овердрафти .

Знецінення фінансових інструментів.

ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»

Визначення ознак знецінення засноване на порівнянні балансової та справедливої вартості фінансового інструменту. Для цілей визначення розміру збитків від знецінення , керівництво Компанії оцінює будь очікувані зміни майбутніх грошових потоків від фінансового інструменту на основі аналізу фінансового становища емітента фінансового інструменту. Підставою для розрахунку збитків від знецінення на звітну дату Компанія визнає величину зростання індексу інфляції понад 10 %. Станом на кожну звітну дату Компанія переглядає фінансовий актив, який не віднесений до категорії фінансових інструментів і оцінює на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансовий актив є знеціненими , якщо існує об'єктивні свідчення того , що після первісного визнання активу відбулася подія , що спричинило збиток , і що це подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу , величину яких можна надійно розрахувати. До об'єктивних свідченнями знецінення фінансових активів відносяться неплатежі чи інше невиконання боржниками своїх обов'язків , реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах , які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б , ознаки банкрутства боржника , зникнення активного ринку .

Знецінення позик та дебіторської заборгованості .

Витрати у розмірі знецінення активу підлягають відображенню у звіті про сукупний дохід. Для цілей визначення розміру збитків від знецінення , керівництво Компанії оцінює будь очікувані зміни майбутніх грошових потоків від активів підлягає до отримання в майбутніх періодах на основі аналізу фінансового становища дебіторів. Ознаки , що свідчать про знецінення дебіторської заборгованості , класифікованої в категорію утримуваної до строку погашення , Компанія розглядає на рівні окремих активів . Всі такі активи , величина кожного з яких , взята окремо , є значною , оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. Статті дебіторської заборгованості , класифіковані в категорію утримуваних до терміну погашення , величина яких не є окремо значною , оцінюються на предмет знецінення у сукупності , якщо вони мають подібні характеристики ризику. При оцінці фактів, що свідчать про знецінення , Компанія аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту , строків відшкодування та сум понесених збитків , скоригованих з урахуванням суджень керівництва відносно Ткання економічних і кредитних умов , в результаті яких фактичні збитки можливо виявляться більше або менше тих , яких можна очікувати виходячи з історичних тенденцій. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю , сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву , величина якого вираховується з вартості дебіторської заборгованості . Відсотки на знецінився актив продовжують нараховуватися через відображення « вивільнення дисконту ». У разі настання якого-небудь наступного події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення , відновлена сума , раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період .

Визнання резервів .

Резерви створюються , коли існує ймовірність того , що подія, що відбулася в минулому , призвело до виникнення справжнього зобов'язання або збитку , а сума резерву може бути надійно оцінена . Керівництво застосовує судження при оцінці ймовірності того , що буде понесе н збиток . Визначення суми збитку вимагає судження керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних припущень , пов'язаних з конкретними випадками. Резерв визнається в тому випадку , якщо в результаті якоїсь події в минулому у Компанії виникло правове або конструктивне зобов'язання , величину якого можна надійно оцінити , і існує висока ймовірність того , що буде потрібно відтік економічних вигод для врегулювання даної обставини. Величина резерву визначається шляхом дисконтування очікуваних грошових потоків за ставкою , яка відображає поточні ринкові оцінки впливу зміни вартості грошей з часом і ризиків , властивих даним зобов'язанням.

Відкладений податок.

Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність того , що майбутня оподатковуваний прибуток буде доступна для тимчасових різниць , які можуть бути використані. Актив по відкладеному податку переглядається на кожну звітну дату і зменшується реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується. Відкладені податкові активи та зобов'язання не дисконтуються .

Критерії визнання елементів фінансової звітності .

Активи - ресурси , контрольовані Компанією , в результаті подій минулих періодів від яких Компанія очікує отримання економічних вигод у майбутньому.

Вважати активами ті об'єкти , які не використовуються в основній діяльності , але від яких очікується отримання економічних вигод у разі їх реалізації третім особам. Зобов'язання - заборгованість Компанії , що виникла в результаті подій минулих періодів , врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду. Капітал - що залишається частка в активах Компанії після вирахування всіх зобов'язань. Дохід - збільшення економічних вигод протягом звітного періоду , у формі збільшення активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу , не пов'язане з внесками власників. Доходи відображаються за фактом нарахування відсотків за користування кредитом згідно умов договору , а також за фактом відправки на реалізацію заставного майна. Витрата - зменшення економічних вигод у перебігу звітного періоду, що відбувається у формі відпливу активів або збільшення зобов'язань , що спричиняють зменшення капіталу , не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами). Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи , які відповідають визначенню одного їх елементів і відповідають критеріям визнання. Критерії визнання : існує ймовірність отримання або відтоку майбутніх економічних вигод , пов'язаних з об'єктом , визначення яких елементу. Об'єкт має вартість або оцінку , яка маже бути надійно визначена.

Критерії визнання доходу від реалізації послуг за період:

- Достовірна оцінка доходу ;
- Можливість надходження економічних вигод;
- Достовірна оцінка витрат , понесених у зв'язку з отриманням доходу ;
- Достовірна оцінка стадії завершеності .

Критерії визнання доходів від використання активів, що приносять відсотки:

- Достовірна оцінка доходу ;
- Можливість надходження економічних вигод;
- За ефективною ставкою пропорційно тимчасовій основі.

Міжнародні стандарти фінансової звітності

Під Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ») маються на увазі стандарти і інтерпретації, затверджені Комітетом по міжнародним стандартам фінансової звітності («КМСФЗ»), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку («МСБО») і інтерпретації, опубліковані Комітетом з інтерпретацій міжнародних стандартів фінансової звітності («КІМСФЗ»). ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" почало застосовувати для складання фінансової звітності стандарти МСФЗ (IFRS), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), які мають відношення до її діяльності, зокрема наступні:

Міжнародні стандарти фінансової звітності	
МСФЗ 1	Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 7	Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 9	Фінансові інструменти
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості

Міжнародний стандарт фінансової звітності для малих та середніх підприємств	
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку	
МСБО 1	Подання фінансової звітності
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після звітного періоду
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 24	Розкриття інформації про зв'язані сторони
МСБО 26	Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення
МСБО 32	Фінансові інструменти: подання
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39 **	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
Тлумачення	
КТМФЗ 1	Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
КТМФЗ 2	Частки учасників кооперативних суб'єктів господарювання та подібні інструменти
КТМФЗ 4	Визначення, чи містить угода оренду
КТМФЗ 14	МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія
КТМФЗ 18	Передачі активів від клієнтів
КТМФЗ 19	Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу
ПКТ-15	Операційна оренда: заохочення
ПКТ-25	Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
ПКТ-27	Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
ПКТ-32	Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

1.5. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ І ГРОШОВІ КОШТИ З ОБМЕЖЕННЯМ ДО ВИКОРИСТАННЯ

Грошові кошти та їх еквіваленти – це гроші в касі та на банківських рахунках, а також еквіваленти грошових коштів, що є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. У складі грошових коштів та їх еквівалентів в балансі відображені кошти на рахунках у банках (в національній валюті України). Строкових депозитів та грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням до використання ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2016 р. не має.

1. 6. КОРОТКОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Фінансових активів, призначених для торгівлі (у тому разі вкладення у фонди грошового ринку, а також боргові цінні папери, у тому числі векселя третіх осіб з строками погашення протягом дванадцяти місяців після звітної дати) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2016 р. не має.

1.7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ І ПЕРЕДОПЛАТА

Дебіторська заборгованість – договорні вимоги, що пред`явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів чи послуг.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна або довгострокова, та торгова або неторгова.

Поточна заборгованість – очікується погашення протягом поточного року або операційного циклу.

Довгострокова заборгованість – та, що не підпадає під ознаки поточної.

Торгова заборгованість – виникає за реалізовані послуги та товари у ході звичайної діяльності Товариства.

Неторгова заборгованість – інша заборгованість, що не пов`язана з реалізацією послуг Товариством.

Первісне визнання дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю переданних активів.

У фінансовій звітності короткострокова дебіторська заборгованість оцінюється та відображається за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг та безнадійної заборгованості.

Керівництво ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості за основною діяльністю, а також іншої поточної дебіторської заборгованості на підставі аналізу по окремим клієнтам.

При проведенні такого аналізу до уваги приймаються наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості в основній діяльності й іншій дебіторській заборгованості за строками їх зіставлення з термінами кредитування клієнтів, фінансове становище клієнтів і погашення ними заборгованості в минулому. Якщо б фактично відшкодовані суми були меншими, ніж за оцінками керівництва,

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" довелося б враховувати додаткові витрати на знецінення. Заборгованість станом на 31.12.2016 року являється поточною, за даними Компанії за результатами розгляду структури дебіторської заборгованості Компанія дійшла висновку що ймовірності неповернення коштів та ненадання послуг немає.

Склад дебіторської заборгованості ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ"

Складова дебіторської заборгованості	Сальдо на 31.12.2015 тис. грн	Сальдо на 31.12.2016 тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	9	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	8	4
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	267	243
Дебіторська заборгованість за нарахованим відсоткам за надання кредитів по яким строк погашення не наступив, згідно до умов договору	24	19
Дебіторська заборгованість за нарахованими пенями за надання кредитів по яким строк погашення наступив, згідно до умов договору	4	3

ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»

Уся дебіторська заборгованість ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ", яка обліковується на балансі станом на 31.12.2016 р. має строки погашення до 12 місяців. Резерв на зниження вартості дебіторської заборгованості Товариством на протязі 2016 року не створювався.

1.8. ТОВАРНО-МАТЕРІАЛЬНІ ЗАПАСИ

Товарно-матеріальні запаси ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ": на 31 грудня 2016 р. представлено у звітності у сумі 41 тис. грн. та складаються з наступних складових, тис. грн.:

Найменування запасів	Сальдо на 31.12.2015 тис. грн	Сальдо на 31.12.2016 тис. грн
МШП	1	1
Товари	41	41

Відповідно до вимог МСБО 2 запаси ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ": оцінюються за найменшою з двох величин – по собівартості чи ціни реалізації. Вартість МШП представлена у фінансовій звітності за собівартістю.

Вартість товарів (брухт дорогоцінних металів) представлена у фінансовій звітності за ціною закупівельних цін на дорогоцінні метали в брухті , затвердженою Державною скарбницею України НБУ Розпорядженням №4/251 від 31.12.2013р.

Вибуття запасів оцінюється за методом ФІФО (метод заснований на припущенні, що собівартість запасів, придбаних у першу чергу, повинна бути віднесена до запасів, проданих в першу чергу). Резерв на зниження вартості товарно-матеріальних запасів на протязі 2016 року не створювався.

1.9. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" вибрано модель обліку окремих класів основних засобів за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Основні засоби - це матеріальні об'єкти , які:

а) утримуються для використання у виробництві або постачанні товарів, надання послуг , надання в оренду або для адміністративних цілей ;

б) будуть використовуватися , імовірно протягом більше одного періоду

Основними засобами визнаються матеріальні активи Компанії , очікуваний строк корисного використання яких більше 1 року і вартістю вище порога суттєвості

Встановлено поріг суттєвості в розмірі - 6000 грн.

Оцінка основних засобів відбувається за історичною собівартістю .

Облік основних засобів ведеться по об'єктах , в розрізі наступних груп:

- Меблі та приладдя ;
- Офісне обладнання ;
- Інші основні засоби.

Ліквідаційна вартість - сума коштів , яку Компанія очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання або морально застарів , за вирахуванням витрат на його вибуття. Перегляд ліквідаційної вартості та строку корисного використання виробляти в кінці кожного фінансового року і , якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок , зміна (зміни) слід відображати , як зміна в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 Встановлено ліквідаційну вартість у розмірі - нуль гривень. Витрати, які б збільшення майбутніх економічних вигод , первісно очікуваних від використання об'єкта , підлягають капіталізації . В інших випадках подібні витрати визнаються витратами періоду. Амортизація активу нараховується з періоду , коли такий актив стає придатним для використання , а саме: коли він доставлений до місця розташування та стані , в якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Нарахування амортизації проводиться з використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання активу. Амортизація активу припиняється на одну з двох дат , яка відбувається раніше :а) на дату , на яку актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групу , яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 ;

б) на дату , на яку припиняють визнання активу.

Строки корисного використання встановлені Компанією для груп:

- Меблі та приладдя - 4 (років);
- Офісне обладнання - 2 (років);
- Інші основні засоби - 2 роки .

Надходження основних засобів у 2016 році склало - 72 тис. грн., у тому числі надходження від внутрішніх розробок , придбаних окремо і набутих в наслідок об'єднання бізнесу не було. Вибуття основних засобів , у тому числі кваліфіковані як утримувані для продажу у 2016 році Компанія не проводила. Проведення переоцінки основних засобів у 2016 році Компанія не здійснювало. Збитки від зменшення корисності у 2016 році Компанія не визнавала. Станом на 31.12.2016 р. Компанія не має основних засобів по яким обмеження на право власності , а також основних засобів, переданих в заставу . Станом на 31.12.2016 р. Компанія немає контрактних (договірних) зобов'язань , пов'язаних з придбанням основних засобів у майбутньому. Авансів на придбання основних засобів за станом на 31.12.2016 року Повне товариство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ"не здійснювало. Резерв на зниження вартості основних засобів Товариством на протязі 2016 року не створювався.

Склад основних засобів на 31.12.2016 року
за МСФЗ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ"
Первісна вартість: /тис.грн./

	Земля та будинки	Автомо-білі	Меблі та приладдя	Офісне облад-нання	Інші основні засоби	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	-	-	80	58	-	143
Надходження за 2016 рік	-	-	18	54	-	72
Вибуття	-	-	80	37	-	-
Дооцінка	-	-	-	-	-	-
На 31.12.2016 р.	-	-	18	75	-	93

Знос та збитки від зменшення корисності: /тис.грн./

	Земля та будинки	Автомо-білі	Меблі та приладдя	Офісне облад-нання	Інші основні засоби	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	-	-	75	47	-	122
Нарахований знос 2016 рік	-	-	1	22	-	23
Дооцінка	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	75	47	-	122
На 31.12.2016 р.	-	-	1	22	-	23

Залишкова вартість

Клас основних засобів	Земля та будинки	Автомо-білі	Меблі та приладдя	Офісне облад-нання	Інші основні засоби	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	-	-	5	11	5	21
На 31.12.2016 р.	-	-	17	53	-	70

2.10. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ
Склад нематеріальних активів на 31.12.2016 року:
Первісна вартість: /тис.грн./

	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	6	6
Надходження за 2016 рік	5	5
Вибуття	-	-
Дооцінка	-	-
На 31.12.2016 р.	11	11

Знос та збитки від зменшення корисності: /тис.грн./

	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	6	6
Нарахований знос 2016 рік	-	-
Дооцінка	-	-
Вибуття		-
На 31.12.2016 р.	6	6

Залишкова вартість:

Клас основних засобів	Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення)	Усього, тис. грн.
На 01.01.2015 р.	-	-
На 31.12.2016 р.	5	5

Строки корисного використання нематеріальних активів -2 роки;

Надходження у тому числі від внутрішніх розробок , придбаних окремо і набутих в наслідок об'єднання бізнесу у звітному періоді не проводилося.

Вибуття нематеріальних активів, у тому числі кваліфіковані як утримувані для продажу у 2016 році не відбувалося.

У 2016 році переоцінки нематеріальних активів не проводилося;

Компанія у 2016 році не визначала збитки від зменшення корисності нематеріальних активів.

1.11. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Обєктів, які відповідають критеріям віднесення до інвестиційної нерухомості, наведеним у параграфі 5 МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість", станом на 31.12.2016 року у ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.12. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ І СПІЛЬНО КОНТРОЛЬОВАНІ КОМПАНІЇ

Інвестицій в асоційовані і спільно контрольовані компанії станом на 31.12.2016 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.13. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ПЕРЕДОПЛАТА

Довгострокової дебіторської заборгованості та передплати (за строками погашення від 12 місяців) станом на 31.12.2016 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.14. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ, НАЯВНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ

Довгострокових фінансових активів, наявних для продажу, станом на 31.12.2016 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.15. ІНШІ НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Інших необоротних активів станом на 31.12.2016 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.16. ДОВГОСТРОКОВІ ПОЗИКИ

Довгострокових позик станом на 31.12.2016 року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не має.

1.17. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

У фінансовій звітності у оподаткування відображається відповідно до вимог законодавства, що є чинним станом на звітну дату. Так, ставки податку на прибуток за Податковим Кодексом змінювались: з 01.01.2015 — 18%

1.18. ЗНЕЦІНЕННЯ МАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ

Вартість товарів (брухт дорогоцінних металів) представлена у фінансовій звітності за ціною закупівельних цін на дорогоцінні метали в брухті , затвердженою Державною скарбницею України НБУ Розпорядженням №4/251 від 31.12.2013р.

1.19. КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2016 року власний капітал ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" складається з наступних складових, тис. грн.:

Складова власного капіталу	Сальдо на 31.12.2014 р. (трансформовані залишки)	Сальдо на 31.12.2015 р.
Статутний капітал	220	220
Пайовий капітал	-	-
Додатковий вкладений капітал	-	-
Інший додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	11	15
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	110	137
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Разом	341	372

Станом на 31.12.2016 р. заявлений статутний капітал сплачено у розмірі – 220000тис.грн. в встановлені законодавством терміни. Неоплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2016р. немає.

На протязі звітного року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" " не випускало облігації та інші цінні папери..

1.20. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

19.1. Асоційовані і спільно контрольовані компанії.

На протязі звітного року ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не здійснювались інвестиції в асоційовані і спільно контрольовані компанії.

19.2. Винагорода ключового управлінського персоналу.

Управлінський персонал ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" отримує короткострокову винагороду (заробітну плату).

Згідно з українським законодавством ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" перераховує внески до Пенсійного фонду України за всіх своїх співробітників, включаючи управлінський персонал.

1.21. КОНТРАКТНІ Й УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

1.1. Оподаткування.

Українське податкове, валютне та митне законодавство допускає різні тлумачення і схильне до частих змін. Податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства і перевірки податкових розрахунків. На думку керівництва ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" станом на 31 грудня 2016 р. відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, і положення Товариства з точки зору податкового законодавства залишиться стабільним.

ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»

1.2. Фінансові поручительства та позовні вимоги.

Фінансових поручительств та позовних вимог ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" станом на 31.12.2016 року не має.

1.22. РЕЗЕРВИ МАЙБУТНІХ ВИТРАТ І ПЛАТЕЖІВ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" у 2016 році станом на 31.12.2016р. невикористаний резерв відпусток складає- 7 тис.грн.

1.23. ОРЕНДА

Майбутні мінімальні орендні платежі за не відмовними договорами по оперативному лізингу (оренду) тис.грн.

№ рядка	Найменування статті	На 31.12.2015 року	На 31.12.2016 року
1	2		
1	До 1 року	115	133,2
2	Від 1 до 5 років		
3	Понад 5 років		
4	Разом	115	133,2

1.24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Позик, судових розглядів, інвестицій після звітної дати ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" не відбувалося.

1.25. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ"за рік 2016 .

1. Визнання виручки

Нарахування відсотків за наданими кредитами проводиться згідно до умов договору за методом нарахування. За умовами договору та Положенням про порядок надання фінансових послуг на несплату своєчасно відсотків по кредиту нараховується пеня в розмірі _5__ % за кожний день.

Резерв сумнівних боргів згідно до прийнятої облікової політики не нараховується у зв'язку з прийняттям під заставу майна при видачі кредиту, що забезпечує гарантію погашення заборгованості у разі неповернення кредиту за рахунок реалізації майна, та відсутністю прострочення строків повернення кредиту за договорами.

2. Податок на додану вартість.

Відповідно до ст.197.19 ПКУ звільнені операції від оподаткуванню ПДВ.

3. Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" за рік 2016 (рядок 2000 Звіту про фінансові результати) дорівнює 645_тис. грн. та є доходом від нарахування процентів по наданим кредитам.

4. Інші операційні доходи ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" за рік 2016 (рядок 2120 Звіту про фінансові результати) дорівнюють 37 тис. грн. та є доходами від нарахованих пені за прострочення погашення кредитів у межах 5 днів.

5. Операційні витрати ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ"за рік 2016 складаються з наступних витрат, тис. грн.:

Витрати на оплату праці	120
Відрахування на соціальні заходи	24
Матеріальні затрати	42
Інші операційні витрати	230
Разом	416

6. Заробітна плата працівників, що відноситься до трудової діяльності поточного періоду, визнається в якості витрат у звіті про фінансові результати. Також до звіту про фінансові результати включено резерв відпусток.

1.26. ПРИМІТКИ ДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ" за рік 2016.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Директор ПО «Ломбард Лакіза І.Г.і к» Кингольц Андрій Ігорович

Головний Бухгалтер ПО «Ломбард Лакіза І.Г. і к» Богданова Тетяна Олександрівна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»
за 2016 рік

м. Одеса

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА ТА АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
Корд ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження:	65059, м. Одеса, проспект Адміральський 33-А, оф. 210
Дата та орган проведення державної реєстрації:	Зареєстроване виконавчим комітетом Одеської міської ради 23 травня 1995 року з номером запису про включення до ЄДР 1 556 120 0000 006896
Свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Свідоцтво Нацкомфінпослуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0089 від 26.12.2013 р. чинно до 26.11.2020 р.
Інформація про аудитора	Пархоменко Ольга Сергіївна Сертифікат аудитора серія А № 006098, виданий рішенням Аудиторської палати України № 162/4 від 13.04.2006р., терміном дії до 13.04.2021р.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36403951
Місцезнаходження	67600, Одеська область, м. Біляївка, вул. О. Головатого, буд. 121
Дата державної реєстрації	23 лютого 2009 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 395 видане 14.05.2009 року реєстраційний номер 15102340 згідно Розпорядження Комісії від 14.05.2009 р. № 325, код фінансової установи 15
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований капітал, грн.	220 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	5 осіб
Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	Філія № 1 ПТ «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ»
Засновники ломбарду	Кінгольц І.Є. – 110 000,00 грн., що складає 50 % Лакіза І.Г. – 110 000,00 грн., що складає 50 %

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 331 від 01 листопада 2016 року. Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року. Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 13 лютого 2017 року по 28 лютого 2017 року.

Звіт щодо фінансової звітності

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ», Можливі користувачі: Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ», що додається, та яка складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), рух грошових коштів (за прямим методом) та власний капітал за рік, який закінчився цією датою, а також з стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та інших приміток.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки щодо фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження статті дебіторської заборгованості, яка включена у звіт про фінансовий стан на 31.12.2016 року у розмірі 48,6 тис. грн. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні статті дебіторської заборгованості на зазначену суму, але можливий вплив на фінансову звітність цього викривлення, є суттєвим, але не всеохоплюючим для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Умовно – позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2016 року та його фінансові результати і рух грошових за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Достовірність, повнота та відповідність чинному законодавству та встановленим вимогам річної фінансової звітності

Аудит активів у бухгалтерському обліку.

За станом на 31.12.2016 року загальні активи ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» в порівнянні з даними на початок 2016 року з збільшились на 12,8 % і відповідно складають 442 тис. грн. На думку аудитора, розкриття інформації за видами активів подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до встановлених вимог чинного законодавства України.

Аудит зобов'язань і забезпечень.

Станом на 31.12.2016 року загальні зобов'язання ломбарду збільшились до 70 тис. грн., тобто на 42,9 %. Довгострокові зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2016 року складають 7 тис. грн., які представлені резервом забезпечення на виплату відпусток працівникам, як того вимагає МСБО 19 «Виплати працівникам» .

Поточні зобов'язання і забезпечення, станом на 31.12.2016 року, складають 63 тис. грн.Нарахування та виплата заробітної плати в ломбарді здійснюється у відповідності до Кодексу України «Про працю», Закону України "Про оплату праці" та інших законодавчих документів. В ломбарді здійснюється нарахування оплати праці, згідно штатного розкладу. Розрахунок заробітної плати ведеться в розрахунково-платіжних відомостях головним бухгалтером ломбарду. Аудиторською перевіркою не встановлено порушень ведення обліку розрахунку. На думку аудитора, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності достовірно та повно відповідно до МСБО 39.

Аудит власного капіталу

Станом на 31.12.2016 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» складає 372 тис. грн., з яких зареєстрований статутний капітал складає 220 тис. грн., резервний капітал – 15 тис. грн., нерозподілений прибуток, станом на 31.12.2016 року, складає 137 тис. грн. Заявлений у установчих документах зареєстрований капітал товариства сплачений у повному обсязі. На протязі 2016 року зареєстрований капітал не змінювався, згідно з установчими документами сформований у повному обсязі.

На думку аудитора, розкриття інформації про власний капітал в балансі ломбарду в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України

Підтвердження реальності та точності фінансових результатів діяльності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ЛАКІЗА І.Г. І КОМПАНІЯ» відображених у фінансовій звітності.

Чистий прибуток поточного року складає 83 тис. грн. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності ломбарду ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід». За результатами аудиторської перевірки встановлено, що в основному дані, відображені в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудитору, стосовно витрат ломбарду за 2016 рік відповідають первинним документам та даним фінансової звітності. Аудитор вважає, що звіт про фінансові результати за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат ломбарду, а також розкриває інформацію про них.

Директор/Аудитор АКФ "Грантье"_____ О.С.Пархоменко

(сертифікат аудитора серії А №006098)

28.02.2017 року м. Одеса