

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І. компанія» за ЄДРПОУ	38188282		
Територія	Україна, Львівська область за КОАТУУ	4611200000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	6			
Адреса, телефон	82402 Львівська обл., м.Стрий, вулиця Чорновола, буд.1 офіс 18		(032)4553067	

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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	85	64
первісна вартість	1011	128	145
знос	1012	43	81
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	85	64
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	10
Виробничі запаси	1101	-	7
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	3	3
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	20	2
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	23	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	171	196
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	185	183
Готівка	1166	185	183
Рахунки в банках	1167	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
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	402	414	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	487	478	
ПАСИВ				
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	230	230	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	11	11	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	191	172	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	432	413	
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	2	1	
розрахунками з бюджетом	1620	12	2	

ПТ «ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І.і компанія»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	-
розрахунками зі страхування	1625	6	3
розрахунками з оплати праці	1630	11	12
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	24	47
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	55	65
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	487	478

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

		КОДИ		
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», за ЄДРПОУ Пашковська Н.І.і компанія»	2017	01	01

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	573	535
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	(409)	(332)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	164	203
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	8	6
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(191)	(148)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(6)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	55
збиток	2195	(19)	(-)
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:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	-	55
збиток	2295	(19)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	- 10
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	45
збиток	2355	(19)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
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	- 19	45

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	11
Витрати на оплату праці	2505	193	146
Відрахування на соціальні заходи	2510	43	54
Амортизація	2515	39	25
Інші операційні витрати	2520	318	250
Разом	2550	600	486

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

		КОДИ		
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», за ЄДРПОУ Пашковська Н.І.і компанія»	2017	01	01

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
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	573	543
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	7	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	5 013	5 553

ПТ «ЛОМБАРД» КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І.і компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(296)	(248)
Праці	3105	(142)	(103)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(42)	(51)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(60)	(73)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(42)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(50)	(31)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(5 035)	(5 486)
Інші витрачання	3190	(3)	(8)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	15	133
II. 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	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	100
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(17)	(80)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(23)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	- 17	- 3
III. 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	(-)	(-)
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	- 2	130
Залишок коштів на початок року	3405	185	55
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	183	185

Підприємство

ПТ «ЛОМБАРД» КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І.і компанія»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01

за ЄДРПОУ

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	230	-	-	11	191	-	-	432
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	230	-	-	11	191	-	-	432
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	- 19	-	-	- 19
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 відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	- 19	-	-	- 19
Залишок на кінець року	4300	230	-	-	11	172	-	-	413

ПТ»ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКССПРЕС», Пашковська Н.І.і Компанія»

Розкриття інформації (примітки) до фінансової звітності за МСФЗ Повного товариства «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» за 2016 рік

1. Загальна інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік

Повна назва фінансової компанії – Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія». Організаційно-правова форма – Повне товариство, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 417 102 0000 000982 від 25 травня 2012 року. Код ЄДРПОУ:38188282. Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів – інші види кредитування. Діяльність з надання фінансових кредитів здійснюється Товариством на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, що видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України – серія ЛД, номер 558, дата видачі 27.09.2012 р. Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2016 р. складає 7 осіб. Фактична адреса: 82402, Львівська область, місто Стрий, вулиця Чорновола буд.1, офіс 18. Тел./факс: 03245-5-30-67. Електронна пошта lomsex@gmail.com. Директор: Пашковський Сергій Валерійович. Фізична особа, на яку покладено обов'язок ведення бухгалтерського обліку: Козлюк Наталя Сергіївна. Товариство має 4 (чотири) відокремлених підрозділи. Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації. В 2016р. послуги надавалися лише в 3(трих) відокремлених підрозділах.

2. Основи складання фінансової звітності
2.1. 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 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), 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 МСБО станом на 01 січня 2015 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречності, достовірності, зіставності та зрозумілості 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.

2.2. Склад фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік (за прямим методом)
- Звіт про власний капітал за 2016 рік

- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 2016 рік.

2.3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригуються, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.4. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень. Операції в іноземній валюті в 2016 році не проводилися.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 22 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства. Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності. Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат. Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань. Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879, проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик. Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

3.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 8.3.1 цих Прімоток. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Облік фінансових активів в Товаристві здійснюється у відповідності до МСБО № 32,39 – «Фінансові інструменти: розкриття та подання», «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Під час першого визнання фінансової активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив (МСБО 32,39), що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову. Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів. Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів. Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу. Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивне свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови в галузі або географічному регіоні. У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У Товаристві вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає.

По групах	На 31.12.2016р.,	Резерв на	Визнано знецінення у 2016 році, тис. грн.	Списано безнадійної заборгованості у 2016 році, тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
	тис. грн.	31.12.2016 р., тис. грн.			
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	23	0	0	0	1140
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	193	0	0	0	1155
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	2	0	0	0	1130
Інша дебіторська заборгованість	3	0	0	0	1155
Всього	220	0	0	0	

ПТ»ЛОМБАРД»КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашківська Н.І.і компанія»

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включає в себе заборгованість по відсотках за користування фінансовим кредитом, яка повинна бути погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2016 року становить 23 тис. грн. та включає нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами.

Дебіторська заборгованість за наданими позиками станом на 31.12.2016 року становить 193 тис. грн., за виданими авансами 2 тис. грн., інша дебіторська заборгованість становить 3 тис. грн.

3.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Станом на 31.12.2016 р. грошові кошти Товариства в національній валюті складають 183 тис. грн., що відповідно підтверджено готівкою в касах в сумі 183 тис. грн.

3.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку Компанія на 31.12.2016р. не має.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизуються, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Інші фінансові зобов'язання відображені за статтями:

Стаття	Станом на 31.12.2015 року	Станом на 31.12.2016 року	Пояснення щодо змісту суттєвих сум на 31.12.2016 року
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	2	1	Заборгованість за надані послуги
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	12	2	Заборгованість з податку на доходи фізичних осіб: 2 тис., термін сплати якої не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з страхування	6	3	Заборгованість за внесками, термін сплати яких не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	11	12	Поточні зобов'язання перед працівниками
Поточні забезпечення	24	47	Резерв за відпустками

Нефінансових зобов'язань немає.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів
3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів.

Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання (протягом терміну дії договору оренди). Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Первісна вартість основних засобів на 31 грудня 2016 і 2015 років по кожній з груп основних засобів становила (тис. грн.):

Основні засоби	2016р.	2015р.
Земельні ділянки	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-
Будинки та споруди	-	-
Машини та обладнання	66	63
Транспортні засоби	-	-
Інструменти, прилади та інвентар	18	4
Тварини	-	-

	1	2	3
Багаторічні насадження	-	-	-
Інші основні засоби	61	61	
Основні засоби з фінансової оренди	-	-	-
Разом	145	128	

3.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;

- Вибухненні коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;

- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);

- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.

- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарської-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з складеного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Складений капітал складається з часток учасників фізичних осіб підприємців на загальну номінальну суму 230 тис. грн. Станом на 31.12.2016 р. не сплачений складений капітал відсутній.

Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку. Станом на 31.12.2016 р. ця стаття складає: 11 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – це залишок власних зароблених Компанією коштів після розподілу. Станом на 31.12.2016 р. нерозподілений прибуток складає 172 тис. грн.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань
3.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме витрат ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусток.

До виплат працівникам Компанії відносяться:

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
Виплати при звільненні працівників;
Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають: заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за іншим оплачуваний невідпрацьований час.

Компанія створює забезпечення виплат персоналу з майбутніх щорічних відпусток, з урахуванням витрат на єдиний соціальний внесок у розмірі 22,0%; забезпечення оцінено наступним чином, тис. грн.:

Забезпечення на 01.01.2016	+ Сформовано за 2016р. (-Сторновано)	Забезпечення на 31.12.2016
24	23	47

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності
3.8.1. Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 18 «Дохід».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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 чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

ПТ «ЛОМБАРД» КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І. і компанія»

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

За підсумками 2016 року фінансовим результатом Товариства є збиток у розмірі 19 тис. грн., що сформувалося наступним чином (також в таблиці наведено порівняльну інформацію з 2015 роком):

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	2016 рік, тис. грн.	2015 рік, тис. грн.
Чистий дохід від основної діяльності	Нарахований дохід (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	573	535
Інші операційні доходи	Визані (оплачені) пені за протермінованими фінансовими кредитами	8	6
Собівартість реалізованих послуг	Заробітна плата Нарахування на заробітну плату працівників Амортизація ОЗ Послуги оренди Послуги охорони Компенсація комунальних послуг Послуги зв'язку Інші витрати, що пов'язані з реалізацією послуг	(409)	(332)
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників Послуги банку Інші послуги, отримані від сторонніх суб'єктів господарювання	(191)	(148)
Інші операційні витрати	Визані пені, штрафи Списання дебіторської заборгованості		(6)
Витрати з податку на прибуток			(10)

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання у звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантії).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

4. Розкриття іншої інформації
4.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш, ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

4.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Операції з пов'язаними особами за 2016 р.:

- Надання фінансового кредиту директору в сумі 35,5 тис. грн. на загальних умовах. Дебіторська заборгованість по даних операціях станом на 31.12.2016 р. відсутня.

5. Припинена діяльність

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає.

6. Безперервність діяльності

Протягом звітного періоду діяльність Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» була безперервною. Застереження управлінського персоналу Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

7. Події після Балансу

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітної періоду». Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 2.5.

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» очінула в період з 31.12.2016 року й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2016 рік);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор _____ С.В. Пашковський

Фіз. особа на яку покладено

обов'язок ведення бухгалтерського обліку _____ Н.С.Козлюк

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(звіт незалежного аудитора)

щодо фінансової звітності Повного товариства
«Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» за 2016 рік

Учасником та керівництву Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» (далі – Товариство), що складається з Балансу станом на 31.12.2016 року та відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився цією датою, а також розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації (далі – «фінансова звітність»).

Основні відомості про підприємство

Повне найменування: Повне товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія»;

Скорочене найменування: ПТ «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія»;

Код за ЄДРПОУ 38188282;

Місцезнаходження: 82402, Львівська область, м.Стрий, вул. Чорновола, буд.1/18;

Дата і номер державної реєстрації: № 1 417 102 0000 000982 від 25.05.2012 року;

Останні зміни в установчих документах 10.04.2017;

Основний вид діяльності: 64.92 - інші види кредитування;

Керівник: Пашковський Сергій Валерійович;

Середня кількість працівників: 6 осіб;

Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: Свідоцтво серії ЛД № 558 від 27.09.2012 року;

Станом на 31.12.2016 року Товариство має чотири відокремлені підрозділи.

Перелік учасників на дату складання аудиторського висновку:

- Пашковська Наталія Іванівна з часткою в капіталі 70%

- Цюх Віктор Андрійович з часткою в капіталі 30%.

Дані про відокремлені підрозділи Товариства:

- №1 Львівська область, м. Дрогобич, вул. Грушевського, буд.3.,

- №2 Львівська обл., м. Стебник, вул. Грушевського Михайла, буд.6,

- №3 Львівська область, м. Стрий, вул. Зелена, 31а.,

- №4 Львівська область, м. Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 14, офіс 10-1.

Опис перевіреної фінансової інформації.

Під час аудиту було перевірено комплект фінансової звітності у складі:

- Балансу підприємства (Звіту про фінансовий стан) Форма № 1 станом на 31.12.2016 року;

- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Форма № 2 за 2016 рік;

- Звіту про рух грошових коштів (прямим методом), Форма № 3 за 2016 рік;

- Звіту про власний капітал, Форма № 4 за 2016 рік;

- Приміток до фінансової звітності (основні принципи облікової політики та іншої пояснювальної інформації).

Короткий опис важливих аспектів облікової політики.

Бухгалтерський облік на підприємстві здійснювався згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. №996-ХІУ, Міжнародних стандартів фінансової звітності, затверджених на дату складання висновку та інших нормативних документів. Положення про облікову політику товариства базується на застосуванні міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та протягом звітного 2016 року було незмінним. Принципи облікової політики детально розкриті в Примітці 3і.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку цієї фінансової звітності та її достовірне представлення у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності і за створення системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів на предмет відсутності суттєвих помилок, незалежно від їх причини (шахрайство чи помилка); належного застосування припущення про безперервність діяльності Товариства; вибір та застосування належної облікової політики та підготовки облікових оцінок, що є коректними за даних обставин.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суму активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

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 відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів стосовно сум і їх розкриття у фінансовій звітності та примітках до фінансової звітності. Вибір процедур базується на судженні аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок зловживань або помилок. Оцінка таких ризиків включає огляд системи внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірності фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, що відповідають даним обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Компанії. Аудит включає оцінку доречності і використання облікової політики та обґрунтованості бухгалтерських оцінок, зроблених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

При заключенні договору на проведення аудиту розмір суттєвості помилок не узгоджувався. Керуючись вимогами Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», при аудиторській перевірці розмір суттєвості помилок визначався виходячи з професійного судження аудитора стосовно дії і операцій, які можуть призвести до суттєвих помилок та перекуренні фінансової звітності. Аудитором визначено розмір суттєвості, що становить 8 тис. грн. на звітну дату. Питання, викладені нижче, розглядалися в рамках проведеного нами аудиту річної фінансової звітності ПТ «Ломбард «Кредит - Експрес» за 2016 рік на основі принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

ПТ «ЛОМБАРД» КРЕДИТ-ЕКСПРЕС», Пашковська Н.І.і компанія»

За результатами виконаних нами аудиторських процедур, нами не помічено жодних суттєвих фактів, які могли б викликати сумніви в тому, що звітність Товариства відповідає у всіх суттєвих аспектах вимогам чинного законодавства України та нормативно-правовим актам державного регулятора в особі Нацкомфінпослуг. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень Товариства. Аудитор підтверджує валюту балансу у сумі 478 тис. грн.

Звітність товариства згідно листа керівництва підготовлена, виходячи з принципу безперервності. Аудиторами були виконані процедури аудиту згідно вимог МСА 570 «Безперервність». Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

1) Аудитори не спостерігали за річною інвентаризацією активів та зобов'язань. Ми провели інші процедури якими підтвердили, що дані активи і зобов'язання наявні.

2) Обмеження обсягу. Аудитор не отримав достатньої впевненості щодо відсутності в товариства сумнівної заборгованості за фінансовими кредитами та нарахованими доходами на кінець звітного періоду та відсутності потреби в створенні резерву сумнівних боргів в зв'язку з недостатністю забезпечення.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Повного товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і компанія» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2016 року, а також фінансові результати його діяльності за 2016 рік та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Відповідність вартості чистих активів та власного капіталу вимогам законодавства Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду на 31.12.16 виконані відповідно до ст.2 Розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.12.2016 № 3120. Розмір чистих активів ПТ «Ломбард «Кредит-Експрес» становить 413 тис. грн. та перевищує розмір зареєстрованого капіталу.

Також учасники товариства здійснили реєстрацію нової редакції засновницького договору, затвердженого протоколом учасників від 28.03.17 року яким збільшили розмір зареєстрованого капіталу до 1000 000 грн. На дату складання аудиторського висновку 770 тис.грн. статутного капіталу не оплачено.

Пов'язані особи товариства

Аудиторами проведено необхідні процедури, що ефективні для досягнення мети аудиту операцій з пов'язаними сторонами згідно МСА 550 «Пов'язані сторони». Результати виконаних процедур відповідно задокументовані і свідчать, що, на нашу думку:

- мав місце належний облік і розкриття ідентифікованих відносин та операцій з пов'язаними сторонами відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності;

- вплив відносин і операцій між пов'язаними сторонами не є таким, що не забезпечує достовірне подання та не потребує коригувань фінансової звітності.

Події після дати балансу

Аудиторами проведено процедури ідентифікації подій після дати балансу та виявлено, що Протоколом Загальних зборів учасників Товариства від 28.03.2017 року №9 прийнято наступні рішення збільшити розмір складеного капіталу до 1 000 000,00 грн. та розподілити його наступним чином:

- фізична особа-підприємець Пашковська Наталія Іванівна з часткою 70 %, що становить 700 тис. грн.;

- фізична особа-підприємець Цюх Віктор Андрійович з часткою 30 %, що становить 300 тис. грн.

Станом на 21.04.2017 року складений капітал сплачено в розмірі 230 тис. грн. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки Аудитори не отримали доказів щодо існування заргизи безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства:

Коефіцієнт ліквідності: Загальний (коефіцієнт покриття) II р. Активу балансу	= 414	6,37
K 1.1 =	III р. Пасиву балансу Проміжний	65
(рр.1125-1165) II р. Активу балансу	= 404	6,22
K1.2 =	III р. Пасиву балансу	65
Абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р. 1160-1165 балансу)	183
K1.3 =	III р. Пасиву балансу	65
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом		
K2 =	II+III Пасиву балансу	0+65
Ip. Пасиву балансу	= 413	0,16
Коефіцієнт фінансової незалежності	Ip. Пасиву балансу	413
K3 =	Актив балансу	478
		0,86
Коефіцієнт рентабельності активів		
K4 =	Чистий фінансовий результат (ф.№2)	(19)
Актив балансу	= 478	-0,04
Коефіцієнт ефективності використання власних коштів		
K5 =	Чистий фінансовий результат (ф.№2)	(19)
Ip. Пасиву балансу	= 413	-0,05

Розкриття інформації за суттєвими статтями активів, зобов'язань і власного капіталу

Основні засоби
Облік основних засобів Товариством здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Знос нараховувався шляхом застосування прямолінійного методу амортизації. Протягом 2016 року метод розрахунку зносу (амортизації) основних засобів не змінювався. Основні засоби відображалися у балансі Товариства за первісною вартістю з вирахуванням зносу.

Станом на 31.12.2016 р. балансова вартість основних засобів складає 64 тис. грн., знос основних засобів становив 81 тис. грн. Інвентаризацію основних засобів проведено станом на 31.12.2016 р. згідно Наказів «Про проведення інвентаризації» №10-І, №11-І та №12-І від 29.12.2016 року.

Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість відображена у балансі за розміром виданих позик 194 тис. грн. та іншої дебіторської заборгованості в сумі 3 тис. грн. Аналітичний облік іншої дебіторської заборгованості ведеться в розрізі договорів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31.12.2016 року становить 23 тис. грн. нарахованих відсотків за користування фінансовими кредитами.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31.12.2016 року складає 2 тис. грн.

Резерв сумнівних боргів на 31.12.16 не створено, оскільки сумнівна заборгованість на 31.12.16 за даними товариства відсутня.

Грошові кошти

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22. В зв'язку з обмеженнями обсягів аудиту, аудит касових операцій проводився частково.

Станом на 31.12.2016 року грошові кошти в національній валюті складають 183 тис. грн., що відповідно підтверджується залишком готівкових коштів у касі в розмірі 183 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал, його структура і призначення класифіковувалися, визначався та оцінювався відповідно до вимог чинного законодавства. Власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року становить 413 тис. грн. та включає в себе:

- зареєстрований (пайовий) капітал 230 тис. грн.,

- нерозподілений прибуток 172 тис. грн.

- резервний капітал 11 тис. грн.

Станом на 31.12.16 учасниками Товариства є Пашковська Н.І. з внеском в статутний капітал 161 тис. грн. (70%) та Цюх В.А. з внеском 69 тис. грн.. (30%) Зареєстрований капітал станом на 31.12.2016 року оплачений в повному обсязі.

На дату складання аудиторського висновку учасники товариства зареєстрували нову редакцію засновницького договору де збільшити розмір складеного капіталу до 1 000 тис. грн. даний складений капітал є неоплачений в розмірі 770 тис.грн.

Нерозподілений прибуток на початок звітного періоду склав 191 тис. грн., чисті збитки звітного року 19 тис. грн.. Нерозподілений прибуток на кінець звітного року відповідно склав 172 тис. грн.

Зобов'язання

Товариство визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі в сумі 65 тис. грн., з яких:

- 47 тис. грн. поточні забезпечення;

- 12 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;

- 3 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;

- 2 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

- 1 тис. грн. поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги.

Розкриття інформації про прибутки і збитки

Облік прибутків і збитків здійснювався з урахуванням вимог, які передбачені Міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку та іншими законодавчими актами.

За підсумками 2016 року фінансовий результат від звичайної діяльності є чисті збитки в розмірі 19 тис. грн., що сформувалися:

- чистий дохід від основної діяльності 573 тис.грн.;

- собівартість реалізованих товарів, послуг 409 тис.грн.;

- інші операційні доходи 8 тис.грн.;

- адміністративні витрати 191 тис.грн.

Розкриття інформації про рух грошових коштів

Відображений у Звіті про рух грошових коштів за 2016 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності та первинним обліковим регістрам.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних записаних коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Розмір виданих кредитів за звітний період 5035 тис.грн.;

Розмір повернутих кредитів 5013 тис.грн.

Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2016 року становить 183 тис.грн.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»; код ЄДРПОУ 37741155;

місцезнаходження: 79058 Україна, м.Львів, вул.Масарика, 18/130;

тел./факс: (032) 249-36-61, 0503173661.

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.2021 року;

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 р. №260/4;

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0090 від 16.01.2014 року чинне до 28.07.2021 року;

Керівник робочої групи аудитор Цюприк Наталія Андріївна, сертифікат №005601 від 25.12.2003 року чинний до 25.12.2018 року;

Аудитор Стецьмах Володимир Романович, сертифікат №006684 від 29.04.2010 року чинний до 29.04.2020 року.

Умови договору на проведення аудиту.

Дата і номер договору: договір №155 від 01.03.2017 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: з 01.03.2017 року по 21.04.2017 року

Аудитор _____ Стецьмах В.Р

Сертифікат аудитора № 006684

Директор _____ Цюприк Н.А.

ТОВ АКФ «Бізнес Партнери»

Сертифікат аудитора № 005601

Дата аудиторського висновку: 21 квітня 2017 року