

Підприємство	Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2017	01	01
Територія	Івано-Франківська область	за ЄДРПОУ	36682471		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	2610600000		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників ¹	10	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	78200 м. Коломия, площа Відродження, 10				

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	54	46
первісна вартість	1011	111	111
знос	1012	57	65
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	8	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	62	46
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	10
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	3
з бюджету	1135	30	46
у тому числі з податку на прибуток	1136	28	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	11	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	152	114
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	208	287
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	317	271
Готівка	1166	315	256

Б А Л А Н С (Продовження)

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Рахунки в банках	1167	-	15
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	724	750
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	786	796
ПАСИВ			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	440	440
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	13	17
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	- 118	- 47
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	335	410
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	-	-

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
товари, роботи, послуги	1615	239	196
розрахунками з бюджетом	1620	3	21
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	21
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	13	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	152	114
Поточні забезпечення	1660	44	55
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	451	386
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	786	796

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36682471	

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	723	510
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	723	510
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	54	40
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	(669)	(764)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(-)
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	106	-
збиток	2195	(-)	(214)
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	106	-
збиток	2295	(-)	(214)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	31	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	75	-
збиток	2355	(-)	(214)

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	75	(214)

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	3
Витрати на оплату праці	2505	197	193
Відрахування на соціальні заходи	2510	44	71
Амортизація	2515	8	9
Інші операційні витрати	2520	422	488
Разом	2550	671	764

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		
Дата (рік, місяць, число)		2017	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36682471	

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	803	541
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	-	1
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	53	39
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 356	2 470
Інші надходження	3095	113	63

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(468)	(260)
Праці	3105	(176)	(154)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(42)	(75)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(23)	(34)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(18)	(13)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4)	(21)
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	(4 523)	(2 520)
Інші витрачання	3190	(117)	(65)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(46)	(6)
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	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
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	(46)	(6)
Залишок коштів на початок року	3405	317	311
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	271	317

Підприємство

Повне Товариство «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	01	01
за ЄДРПОУ 36682471		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2016 рік

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього	
									1801005	1801005
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	10
Залишок на початок року	4000	440	-	-	13	(118)	-	-	-	335
Коригування:										
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	440	-	-	13	(118)	-	-	-	335
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	75	-	-	-	75
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	-	-	-	4	(4)	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4216	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	4	71	-	-	-	75
Залишок на кінець року	4300	440	-	-	17	(47)	-	-	-	410

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»
**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
До фінансової звітності за МСФЗ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»САПФІР»
ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
за 2016 рік.**
1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2016 рік.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 22 вересня 2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 121 102 0000 001303, відповідно до чинного законодавства України. Юридична адреса Товариства: площа Відродження, будинок 10, м. Коломия, Івано-Франківська обл., 78200.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання кредитів та супутніх послуг ломбарду.

Предметом діяльності Товариства є:
-здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Облікова кількість працівників Товариства складає 10 чоловік.
Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десятих знаків.
Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2015 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому).

- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.,
- звіт про власний капітал за 2016 р.,
- Примітки до річної звітності за 2016 рік.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Протоколом загальних зборів Учасників № 16 від 25 березня 2017 р. Після дати затвердження можливості внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

2. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

2.1. Основні принципи облікової політики

Протягом 2016 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансової звітності підлягають ті елементи, які:
- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважаючи всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

3. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

4. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про облікову політику на підприємстві» №1 від 02.01.2016 року.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у баланс здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

4.1. Необоротні активи.
4.1.1. Основні засоби.

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигід, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

За одиницю обліку вважається кожний окремих об'єкт основних засобів, інших ніж об'єкти матеріальних активів, окремий вид. Групування основних засобів і нематеріальних активів у аналітичному обліку проводиться згідно Плану рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженому наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (Далі – план рахунків).

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів і нематеріальних активів прийнята рівною 0 (нуль) грн. Амортизація об'єктів основних засобів нараховується прямолінійним методом. Переоцінка балансової вартості основних засобів, інших ніж поточних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня поточного року, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10%.

Станом на 31.12.2016 року в обліку підприємства відображалися основні засоби первісна вартість яких склала - 111 тис. грн., амортизація - 65 тис. грн., залишкова вартість - 46 тис. грн.

Група основних засобів	Первісна вартість,	Амортизація,
	тис. грн.,	тис. грн.,
Машини і обладнання	21	17
Інші основні засоби	90	48
Всього	111	65

4.1.2. Відстрочені податкові активи.

Для цієї фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суму відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, що обліковуються для цієї оподаткування. Такі коригування призводять до відображення відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Сума активів та зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи станом на 31.12.2016 року – відсутні.

4.2. Оборотні активи.

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

4.2.1. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги - 1 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 3 тис. грн.
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахуваних доходів становить - 18 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків -114 тис. грн.
Інша поточна дебіторська заборгованість становить 287 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному складається з заборгованості клієнтів перед Товариством за наданими кредитами.

Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2017 року.

Протягом 2016 р. списання безнадійної дебіторської заборгованості здійснювалось на суму 0,2 тис. грн.

4.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти за станом на 31.12.2016 р. зберігаються на банківських поточних рахунках та в касі Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти у банках Товариства в національній валюті станом на 31.12.2016 р. – 15 тис. грн.

Грошові кошти в касі підприємства станом на 31.12.2016 р. - 256 тис. грн.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2016 році відсутні.

4.3. Відомості про власний капітал.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2016 р. 410 тис. грн.

Непокритий збиток - 47 тис. грн. (збиток).

Резервний капітал - 17 тис. грн.

Статутний капітал – 440 тис. грн.

4.4. Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2016 року поточні забезпечення Товариства складають 55 тис. грн.

До поточних забезпечень відносяться резерви на забезпечення відпусток працівників у сумі 55 тис. грн. Всі забезпечення є поточними.

4.5. Поточні зобов'язання.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам.

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отриманими товарами, роботами, послугами.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 року складаються з:
 - Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 196 тис. грн.;
 - Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 21 тис. грн.,
 - Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків - 114 тис. грн.,

5. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент видаття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за признанням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.1. Операційна діяльність.

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 723 тис. грн. і включає нараховані Товариством відсотки по виданим кредитам.

Інші операційні доходи включають отримані Товариством пеню, штрафи, неустойки за виданими кредитними договорами і складають 54 тис. грн.

Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2016 році склали 67 тис. грн., які складаються із:

- витрати на оплату праці - 197 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи - 44 тис. грн.;
- амортизація - 8 тис. грн.;
- інші операційні витрати - 422 тис. грн.

Інші операційні витрати 2016 р. представлені наступним чином:

- Витрати на оренду - 354 тис. грн.
- Витрати на охорону - 27 тис. грн.
- Фінансові витрати - 2 тис. грн.
- Інші витрати - 39 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства до оподаткування (прибуток) за 2016 р. становить 106 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік становлять 31 тис. грн..

6. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів за 2016 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2016 р. склали - 803 тис. грн., надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) - 53 тис. грн., надходження фінансових установ від повернення позик - 4356 тис. грн. та інші надходження - 113 тис. грн.

Витрачання у 2016 р. на оплату товарів (робіт, послуг) уклали - 468 тис. грн., оплату праці - 176 грн., відрахувань на соціальні заходи - 75 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів - 42 тис. грн., витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток 18 тис. грн., витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів - 4 тис. грн., витрачання фінансових установ на надання позик - 4523 тис. грн. інші витрачання - 117 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2016 рік становить - 46 тис. грн. (видатки).

6.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів від інвестиційної діяльності у 2016 році відсутній.

6.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та ін.

Рух коштів від фінансової діяльності у 2016 році відсутній.
 Чистий рух грошових коштів за звітний період складає - 46 тис. грн. (видатки).
 Залишок грошових коштів станом на 31.12.2015 р. складав 317 тис. грн., на 31.12.2016 р. склав 271 тис. грн.

7. Звіт про власний капітал.

Станом на 31.12.2016 р. в обліку відображено наступні дані:
 Непокритий збиток - 47 тис. грн. (збиток)
 Статутний капітал 440 тис. грн.
 Резервний капітал - 17 тис. грн.
 Загальний розмір власного капіталу склав 410 тис. грн.
 Станом на 31.12.2016 року Статутний капітал зареєстрований становить 440 тис. грн.

Статутний (складений) капітал розподілено наступним чином:

Учасники	Частка у складеному капіталі, %	Розмір частки, тис. гривень.
Токарчук Андрій Степанович	27,3	120
Солонинко Мирослав Богданович	27,26	120
Коліаєць Ігор Романович	45,44	200

Облік фінансових результатів здійснюється відповідно до чинного законодавства. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі

8. Вплив інфляції на монетарні статті.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році - 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши інші критерії, за показниками наведеними в підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року - із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал приймає рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік згідно МСБО 29.

9. Оподаткування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових зобов'язань. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочений податок відображається в відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вираховуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодується чи погашається;
- б) тимчасовими різницями, що підлягають вираховуванню - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вираховуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в період, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що ділять на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24.

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального цінування. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Товариство визначило наступних зв'язаних осіб:

- Солонинко М.Б.. ідентифікаційний код 2926518996 - заступник директора Косівської філії №2 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник;
- Коліаєць І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ, засновник;
- Коліаєць О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор філії №3 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»;

Протягом 2016 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. У 2016 році пов'язаним особам було виплачено заробітну плату у наступних розмірах:

Солонинко М.Б.. ідентифікаційний код 2926518996 - заступник директора Косівської філії №2 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ», засновник - 24 тис. грн.

Коліаєць І.Р. ідентифікаційний код 2605019830 директор Снятинської філії №1 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ, засновник - 19 тис. грн.

Коліаєць О.Д. ідентифікаційний код 2738112762 директор філії №3 ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ» - 19 тис. грн.

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

Інші господарські взаємовідносини із пов'язаними особами на протязі 2016 року не здійснювались.

11. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

12. Управління ризиками
Валютний ризик

Станом на 31.12.2016 року статті фінансової звітності, що виражені в іноземній валюті відсутні, тому валютний ризик є несуттєвим.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні. Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ризик ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

13. Справедлива вартість

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

31 грудня 2016 р. справедлива вартість поточної дебіторської заборгованості визначається, як номінальна сума заборгованості на дату балансу.

14. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибуток/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до дочірних вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, чи суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
 - ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
 - визначити ціну операції;
 - розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
 - визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.
- В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами за амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватися повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

- нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;
- оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;
- в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибуток та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату набуття чинності поправок було перенесено не визначеним строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дострокове застосування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованим підприємством або спільним підприємством буде здійснюватися лише у відношенні активів або груп активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнавати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які продаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватися як єдина операція. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, для тих випадків, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у межах часток участі, які є у не пов'язаних з ними інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

- 1) суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків в інший сукупний дохід;
- 2) добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чияю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності новим МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватися доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфі 13-17 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфі В10-В16 стандарту), що мають частку участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

Голова Товариства
Головний бухгалтер

Малик С.І.
Ціховська І.М.

Керівництво

ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Іншим користувачам фінансової звітності
ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2016 року
(з 01.01.2016 р. по 31.12.2016 р.)**

Аудит проводився незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Максимум», код ЄДРПОУ 37726300.

Відповідно до договору № 79/2017 від 13 березня 2016 р. на надання аудиторських послуг між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ» (Свідчення про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособисто надають аудиторські послуги, № 4445, від 30.06.2011 р.), та ПОВНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

ПТ «Ломбард «САПФІР»ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

незалежним аудитором Марченко В.П.(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року) виконана перевірка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство») станом на 31.12.2016 року.

Аудиторську перевірку виконано в Івано-Франківській обл., м. Коломия, площа Відродження, будинок 10, з 13 березня 2017 року по 25 квітня 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалася з відома Голови Товариства, Малик Світлани Іванівни, яку обрано на посаду у відповідності до Протоколу загальних зборів Учасників(Засновників) № 12 від 30 листопада 2016 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту.

Нами проведено перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які зобов'язують нас планувати та виконувати аудиторську перевірку для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України від 29.12.2015 №320/1 в якості національних стандартів аудиту, зокрема (але не виключно) МСА 200, 700 з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року передбачають складання за результатами аудиту фінансової звітності звіту незалежного аудитора.

Аудиторська перевірка проводилася згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку складання та подання звітів ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 4 листопада 2004 року № 2740.

Планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансових звітах суттєвих помилок. Дослідження проводилося шляхом тестування доказів відповідності застосованих принципів обліку – нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загальною представлення фінансових звітів.

Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлення думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів D18 – D52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень впевненості.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

Концептуальною основою складання фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у трьох оригінальних примірниках. Дата початку аудиту 13 березня 2017 року, дата закінчення – 25 квітня 2017 року. Дата видачі висновку – 25 квітня 2017 року.

БЕЗУМОВНО-ПОЗИТИВНА ДУМКА

На нашу думку, фінансові звіти ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» у відповідності до міжнародних стандартів фінансового обліку та звітності справедливо і достовірно відображають фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Не змінюючи нашої думки звертаємо увагу, що вартість чистих активів Товариства не перевищує розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам чинного законодавства.

Директор аудитор
25 квітня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)

В.П.Марченко

Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4а, оф.316

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»**I. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ**

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МАКСИМУМ»
Код ЄДРПОУ	37726300
Номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4445 від 30.06.2011 року
Інформація про всіх аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці: номер, серія, дата видачі та термін дії сертифіката аудитора; номер, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	Марченко Василь Петрович, сертифікат аудитора: серія № 006356, чинний до 13.12.2017 року Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, № 0035 від 04.07.2013 року
Телефон	Тел. (044) 227-83-75
Місцезнаходження та електронна адреса	04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 4А, офіс 316 info@maximum-audit.com.ua

II. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	36682471
Місцезнаходження:	78200, Івано-Франківська обл., місто Коломия, площа Відродження, будинок 10
Дата державної реєстрації (перереєстрації), номер та серія виписки (свідоцтва), орган, що видав виписку (свідоцтво)	Державну реєстрацію проведено 22.09.2009 р. № запису: 1 121 102 0000 001303. Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААВ № 145931
Основні види діяльності	47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. Інші види кредитування;
Кількість учасників станом на 31.12.2016 р.	3
Кількість працівників станом на 31.12.2016 р.	10
Розрахунковий рахунок	- 26505311012855 в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» у М.Коломия МФО 336310 - 26506311012854 в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» у М.Коломия МФО 336310 - 6504311012856 в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» у М.Коломия МФО 336310 - 26504001010157 в ПАТ «ІДЕЯ БАНК» у М.Коломия МФО 336310
Організаційно – правова форма Товариства	260 – Повне товариство
Кількість відокремлених підрозділів	3
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи реєстраційний номер 15102431. Серія та номер свідоцтва ЛД № 447. Дата видачі – 03.12.2009 року. Розпорядження Комісії №917

Аудитором перевірена наступна документація: установчі, реєстраційні і первинні документи.

За правильність, достовірність первинних документів, документів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що представлений аудитором для перевірки відповідальність несе Голова Товариства ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ»:

- Безпалова Оксана Броніславівна звільнена з посади 30.11.2016р.
- Малик Світлана Іванівна призначена на посаду 01.12.2016р.

Бухгалтерський облік Товариством ведеться відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативних документів з питань організаційного обліку.

III. ЗМІСТОВНА ЧАСТИНА:**3.1. НАЯВНІСТЬ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ПРИЙНЯТА СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ**

3.1.1. Під час проведення аудиторської перевірки ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» встановлено, що Товариство має затверджену облікову політику відповідно до вимог п. 5 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні». Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають прийнятим в Україні Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності. Протягом періоду, що підлягав перевірці, відхилень та змін щодо облікової політики на Товаристві аудитором не встановлено.

3.1.2. Відповідно до положень облікової політики, Товариством прийнята та використовується журнально-ордерна форма ведення бухгалтерського обліку.

В цілому, за результатами проведеної аудиторської перевірки щодо відповідності фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» прийнятій обліковій політиці, суттєвих порушень аудитором не встановлено.

3.2. ОБЛІК ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ, НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ ТА ЇХ АМОРТИЗАЦІЯ

3.2.1. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства нематеріальні активи відсутні.

3.2.2. Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства незавершені капітальні інвестиції відсутні.

ПТ «Ломбард «Сапфір»Токарчук і КОМПАНІЯ»

3.2.3. Станом на 31.12.2016 р. основні засоби Товариства складають 46 тис. грн. Сума нарахованої амортизації складала 65 тис. грн. Обраний метод нарахування амортизації – прямолінійний.

3.2.4. При проведенні перевірки обліку необоротних активів на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства та бухгалтерського обліку нами не встановлено.

3.3. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ ВКЛАДЕНЬ

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства довгострокові та поточні фінансові інвестиції відсутні.

3.4. ОБЛІК ВІДСТРОЧЕНИХ ПОДАТКОВИХ АКТИВІВ

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

3.5. ОБЛІК ЗАПАСІВ

За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. запаси складають 10 тис. грн.

3.6. ОБЛІК ДЕБІТОРСЬКОЇ ЗАБОРГОВАНОСТІ

3.6.1. За даними бухгалтерського обліку Товариства станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги складає 1 тис. грн.

3.6.2. Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає 46 тис. грн., у т.ч. з податку на прибуток 42 тис. грн.

3.6.3. Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складає 18 тис. грн.

3.6.4. За даними обліку та фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків складає 114 тис. грн.

3.6.5. Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами становить 3 тис. грн.

3.6.6. Станом на 31.12.2016 р. інша поточна дебіторська заборгованість становить 287 тис. грн.

3.6.7. Облік розрахунків з дебіторами в цілому ведеться відповідно до встановлених вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3.7. ОБЛІК ГРОШОВИХ КОШТІВ ТА РОЗРАХУНКІВ

3.7.1. Облік касових та банківських операцій Товариства, на момент проведення аудиту, в повній мірі відповідає чинному законодавству.

3.7.2. Всі господарські операції, які відображають дані бухгалтерського обліку, щодо руху грошових коштів - підтверджено документально та оформлено з дотриманням вимог щодо порядку їх складання первинної документації передбаченими нормативними актами НБУ.

Залишки грошових коштів Товариства станом на 31.12.2016 р. у касі складають 256 тис. грн.; залишки грошових коштів та їх еквівалентів на рахунках в банках – 15 тис. грн.

При проведенні аудиторської перевірки обліку грошових коштів, суттєвих розбіжностей та порушень законодавства аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

3.8. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ

Станом на 31.12.2016 р. необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття у Товариства відсутні.

3.9. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

3.9.1. Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2016 р. складає 410 тис. грн. Структура власного капіталу Товариства, станом на 31.12.2016 р. складається з зареєстрованого капіталу, резервного капіталу та непокритий збиток:

- Відповідно до засновницького договору, зареєстрований капітал (Статутний капітал) Товариства складає 440 тис. грн. (Чотириста сорок тисяч) грн. 00 коп.;
- Резервний капітал складає 17 тис. грн.;
- Непокритий збиток складає 47 тис. грн.

Капітал у доцінках, додатковий капітал, неоплачений капітал, вилучений капітал, інші резерви у Товариства відсутні.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований капітал (Статутний капітал) Товариства становить 440 000,00 (Чотириста сорок тисяч) грн. 00 коп. та розподілений таким чином:

Учасники	Розмір внеску, грн.	Частка у статутному капіталі, %
Токарчук Андрій Степанович, паспорт СС 503600, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 21 березня 1998 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Люча, ідентифікаційний номер: 2960521491.	120 140,00	27,30
Солонинко Мирослав Богданович, паспорт СС 234168, виданий Косівським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 30 січня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, Косівський район, с. Стопчатів, ідентифікаційний номер: 2926518996.	119 930,00	27,26
Копалець Ігор Романович, паспорт СС 277139, виданий Коломийським МВ УМВС України в Івано-Франківській області 14 березня 1997 року, місцезнаходження: Івано-Франківська область, м. Коломия, вул. Тесленка, буд. 10, ідентифікаційний номер: 2605019830.	199 930,00	45,44
Разом	440 000,00	100,00

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований капітал (Статутний капітал) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР» ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в розмірі 440 000 (Чотириста сорок тисяч) грн. 00 коп., та становить 100% від об'явленого.

Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2016 року відповідає встановленим вимогам Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року № 41.

Вартість чистих активів Товариства не перевищує розмір статутного капіталу, що не відповідає вимогам чинного законодавства.

При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу Товариства, аудиторами не встановлено. Дані бухгалтерського обліку відповідають даним фінансової звітності.

3.10. АУДИТ ДОВГОСТРОКОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ

Станом на 31.12.2016 р. довгострокові зобов'язання і забезпечення відсутні.

3.11. ОБЛІК ПОТОЧНИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І ЗАБЕЗПЕЧЕНЬ

3.11.1. Заборгованість за короткостроковими кредитами банків станом на 31.12.2016 р. відсутня.

3.11.2. Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2016 р. складає 196 тис. грн.

3.11.3. Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом станом на 31.12.2016 р. складає 21 тис. грн., у т.ч. з податку на прибуток 21 тис. грн.

3.11.4. Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2016 р. відсутня.

3.11.5. Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків станом на 31.12.2016 р. становить 114 тис. грн.

3.11.6. Поточні забезпечення станом на 31.12.2016 р. у Товариства складають 55 тис. грн.

3.11.7. Облік зобов'язань Товариства ведеться відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших нормативно – правових документів.

3.12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ПОВ'ЯЗАНІ З НЕОБОРОТНИМИ АКТИВАМИ, УТРИМУВАНИМИ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПАМИ ВИБУТТЯ

Станом на 31.12.2016 р. зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття на балансі Товариства відсутні.

3.13. ОБЛІК ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКІВ

3.13.1. Доходи Товариства акумулювались відповідно до правил бухгалтерського обліку, на рахунках класу 7 («Доходи і результати діяльності»), а облік витрат на рахунках класу 8 («Витрати за елементами»), що відповідає «Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій». Методи обліку доходів відповідають чинному законодавству та прийнятим в Україні стандартам бухгалтерського обліку.

3.13.2. Фінансовий результат від здійснення діяльності, витрати Товариства, відображені в формах звітності (Форма №2), відповідно до даних бухгалтерського обліку.

При проведенні перевірки, на підставі наданої Товариством інформації, суттєвих порушень чинного законодавства нами не встановлено.

3.13.3. За підсумками 2016 року Товариство отримало прибуток у сумі 75 тис. грн.

СТАН БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ЗВІТНОСТІ

Методологія та організація бухгалтерського обліку у Товаристві відповідає встановленим вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародним стандартам фінансової звітності.

**ДОВІДКА
про фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «САПФІР»
ТОКАРЧУК І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року
м. Київ 25 квітня 2017 року**

№ п/п	Показники	Розрахунок показників	Оптимальне значення	Фактичне значення	
				на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	> 1	1,61	1,94
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) – Запаси (р.1100-1110) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,6-0,8	1,59	1,92
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165) / Поточні зобов'язання (р. 1695)	0,2-0,35	0,70	0,70
4	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності)	Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,42	0,52
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	Власний капітал (р.1495) / Загальна сума зобов'язань (р. 1695 + р.1595)	> 1,0	0,73	1,06

Джерелами визначення показників фінансового стану були:
- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці можна зробити висновок, що за 2016 р. всі показники знаходяться в межах нормативного значення або перевищують його.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності вказує на те, яку суму поточних зобов'язань Товариство може негайно сплатити за рахунок власних коштів та їх еквівалентів. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить 0,70.

Станом на 31.12.2016 р. коефіцієнт автономії складає 0,52. Цей показник вказує на те, що станом на 31.12.2016 р. 52 % активів Товариства складають власні кошти. Значення коефіцієнту загальної ліквідності вказує на те, що Товариство може оплатити 100% поточної кредиторської заборгованості за рахунок оборотних коштів.

Значення коефіцієнту фінансової стабільності вказує на те, що власного капіталу і забезпечень у Товариства достатньо для погашення 100% зобов'язань.

Директор-аудитор _____ В.П.Марченко

25 квітня 2017 року
(Сертифікат аудитора № 006356 чинний до 13.12.2017 року)
Місцезнаходження ТОВ «АФ «Максимум»: 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, буд.4а,оф.316

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, копія свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про власний капітал за 2016 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік. Всього: на аркушах.