

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2016	12	31
Підприємство	Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.			за ЄДРПОУ 23683481		
Територія	КІРОВОГРАДСЬКА			за КОАТУУ 3510136300		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство			за КОПФГ 260		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. г.			за КВЕД 64.99		
Середня кількість працівників ¹	12					
Адреса, телефон	проспект Правди, буд. 1-А, м. КІРОВОГРАД, КІРОВОГРАДСЬКА обл., 25013			361076		

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.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи:					
первісна вартість	1001	3	3		
накопичена амортизація	1002	1	1		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби:					
первісна вартість	1011	65	88		
знос	1012	30	31		
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	37	59		
II. Оборотні активи					
Запаси					
Виробничі запаси	1101	-	-		
Незавершене виробництво	1102	-	-		
Готова продукція	1103	-	-		
Товари	1104	-	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Депозити перестрахування	1115	-	-		
Векселі одержані	1120	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	10		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджету	1135	9	10		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	571	628		
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	246	440		
Готівка	1166	141	150		
Рахунки в банках	1167	105	290		

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів				
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах				
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	834	1 088	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1300	871	1 147	
ПАСИВ				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	113	113	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	1	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	29	29	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	672	943	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	815	1 085	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	1	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви				
у тому числі:	1530	-	-	
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	1	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані				
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	48	55	
розрахунками з бюджетом	1620	48	55	

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	7	7
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	55	62
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	871	1 147

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

Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	КОДИ		
	2016	12	31
Дата (рік, місяць, число)	23683481		

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

І. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 220	1 025
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	(385)	(239)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	835	786
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(460)	(460)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(45)	(31)
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	330	295
збиток	2195	(-)	(-)
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	(1)	(1)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	329	294

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(59)	(53)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	270	241
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	(1)	1
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	(1)	1
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(1)	1
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	269	242

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	24
Витрати на оплату праці	2505	253	218
Відрахування на соціальні заходи	2510	50	79
Амортизація	2515	9	9
Інші операційні витрати	2520	167	161
Разом	2550	505	491

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	-	-

Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	КОДИ		
	2016	12	31
Дата (рік, місяць, число)	23683481		

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

І. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	520	300
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 758	2 796
Інші надходження	3095	10	149
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(182)	(176)

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Праці	3105	(214)	(193)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(53)	(88)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(96)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(2 500)	(2 402)
Інші витрачання	3190	(14)	(153)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	229	181
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	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
необоротних активів	3260	(35)	(-)
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	-35	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	194	181
Залишок коштів на початок року	3405	246	65
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	440	246

Підприємство

Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2016	12	31
за ЄДРПОУ 23683481		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований (пайовий) 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	113	1	-	29	672	-	-	815
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	113	1	-	29	672	-	-	815
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	270	-	-	270
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	(1)	-	-	1	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	(1)	-	-	1	-	-	-
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	-	(1)	-	-	271	-	-	270
Залишок на кінець року	4300	113	-	-	29	943	-	-	1 085

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

Примітки до фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. станом на 31 грудня 2016 року, складені відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Інформація про Товариство

Повне Товариство «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. («Товариство») засноване у 1997 р.

Основними видами діяльності є: надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство знаходиться у місті Кіровоград, Україна.

Станом на 31.12.2016 Статутний капітал ПТ «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. становить 113 200,00 (Сто тринадцять тисяч двісті гривень та розподіляється наступним чином:

- фізична особа-підприємець Білий Дмитро Борисович, що має частку в установчому капіталі 50 %, що становить 56 600,00 (П'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн.;
- фізична особа - підприємець Погрібний Олександр Григорович, що має частку в установчому капіталі 50 %, що становить 56 600,00 (П'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн.

Відокремлені підрозділи:

- Відділення №1 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою: м. Кіровоград, вул. 50 років Жовтня, 23/34, оф.4;
- Відділення №2 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою: м. Знам'янка, вул. Жовтнева, 16, оф.53;
- Відділення №3 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою: м. Знам'янка, вул. Привокзальна, 1;
- Відділення №4 Повного Товариства «Ломбард Компанія-Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г. за адресою: м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 25/34.

2. Загальна основа формування 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 (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

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

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

Різнця у компонентах фінансової звітності є незначною: найменування самої форми та черговість відображення інформації на початок та кінець звітного періоду.

Одним з основних принципів МСФЗ є пріоритет економічного змісту над формою.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

На дату затвердження цієї фінансової звітності такі нормативні документи та інтерпретації, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не вступили в силу:

Стандарти та інтерпретації	Вступать в силу для річних періодів, що починаються на або після:
Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»	1 січня 2017 року
Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ 15 «Дохід за договорами з покупцями»	1 січня 2017 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: Класифікація і оцінка, а також облік фінансових зобов'язань і припинення їх визнання» - Включення глави про облік хеджування і дозвіл дострокового застосування вимог за поданням у складі іншого сукупного доходу прибутків або збитків від «власного кредиту» з фінансових зобов'язаннями, призначеним для опціонів з правом викупу за справедливою вартістю без дострокового застосування інших вимог МСФЗ 9	1 січня 2017 року
МСФЗ 16 «Оренда»	1 січня 2019 року

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 06 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

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості. Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2016 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2015 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. 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».

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 представлено на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Звіті про фінансовий стан, тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи Товариства представлені дебіторською заборгованістю, грошовими коштами та їх еквівалентами.

Фінансові зобов'язання Товариства представлені поточною кредиторською заборгованістю та іншими поточними зобов'язаннями.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, 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. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Трива та інша дебіторська заборгованість з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируется на активному ринку, класифікується як дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю і згодом оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Короткострокова дебіторська заборгованість, на яку не нараховуються відсотки, відображається за номінальною вартістю. Відповідні резерви під сумнівну заборгованість визнаються в прибутку чи збитку, коли існують об'єктивні свідчення того, що актив знецінився.

3.3.4. Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання згодом оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Оскільки зазвичай передбачуваний термін кредиторської заборгованості короткий, її вартість відображається за номінальною вартістю без дисконтування, яка приблизно відповідає її справедливій вартості.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Основні засоби, призначені для використання у виробництві продукції або наданні товарів чи послуг або для адміністративних цілей, відображаються в «Звіті про фінансовий стан» за історичною вартістю, за вирахуванням будь-якого подальшого накопиченого зносу і наступних накопичених збитків від знецінення.

Історична вартість об'єкта основних засобів включає (А) ціну його придбання, включаючи імпорتنі мита та податки, які не підлягають відшкодуванню, за вирахуванням торговельних та інших знижок; (Б) будь-які витрати, що безпосередньо стосуються доставки активу в місце розташування і доведення його до стану, що забезпечує функціонування в спосіб, визначений керівництвом Товариства; (В) первісну оцінку витрат на демонтаж, переміщення об'єкта основних засобів і відновлення території на якій він розташований, зобов'язання за якими Товариство бере на себе або при придбанні даного об'єкта, або внаслідок його експлуатації протягом певного періоду часу в цілях, не пов'язаних з виробництвом запасів протягом цього періоду.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо очікуваний строк його корисного використання (експлуатації) більше одного року, та його вартість більше 6 тис. грн.

Об'єкт основних засобів припиняє визнаватися після вибуття або ж коли не передбачається отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання даного активу. Прибутки та збитки, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єктів основних засобів, визначаються як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнаються в прибутку чи збитку.

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

На основні засоби Товариство нараховує амортизацію, систематично розподіляючи суму активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів. Знос розраховується як зменшення вартості активів до їх залишкової вартості протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування зносу починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Метод нарахування зносу, очікуваний строк корисного використання та ліквідаційна вартість переглядаються принаймні раз на рік і коригуються, якщо це необхідно.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигод від його подальшого використання або вибуття.

Дооцінка основного засобу прямо переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Суми нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації, що амортизується, розподіляється на систематичній основі протягом строку його корисної експлуатації. Товариство застосовує прямолінійний метод амортизації нематеріальних активів.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.4.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство класифікує операції з оренди як операційну оренду та фінансову оренду.

Оренда класифікується як фінансова в тому випадку, коли за умовами оренди, всі значні ризики і вигоди власності передаються орендареві.

Усі інші види оренди класифікуються як операційна оренда.

Платежі за операційну оренду відображаються у складі прибутків і збитків протягом усього строку відповідної оренди.

3.4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 000 тис. грн. – згідно ПКУ, коригування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

3.5. Інші застосовані статті облікової політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**3.5.1. Забезпечення**

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 вилучення ресурсів, котрі відносяться до економічних вигод, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.5.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після врахування 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.

3.5.3 Доходи та витрати

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.

Дохід від продажу товарів або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариством передано покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вилучення 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.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Сфери, де такі судження є особливо важливими, сфери, що характеризуються високим рівнем складності, та сфери, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визначається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

По оцінках Товариства справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, дорівнює їх балансовій вартості в силу короткострокового характеру цих фінансових інструментів.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наведено нижче:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2016	2015	2016	2015
Грошові кошти та їх еквіваленти	440	246	440	246

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**6.1. Дохід від реалізації**

Найменування	2016	2015
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1220	1025
Всього доходи від реалізації	1220	1025

6.2. Інші доходи, інші витрати

Інші витрати	2016	2015
Інші операційні витрати	45	31
Інші витрати	1	1
Всього	46	32

6.3. Адміністративні витрати

Найменування	2016	2015
Витрати на персонал	253	218
Відрахування на соціальні заходи	50	79
Витрати інформаційно-консультаційні послуги	21	32
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	9	9
Інші	127	122
Всього адміністративних витрат	460	460

6.4. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2016 та 2015 роки відповідно складають 59 тис. грн. та 53 тис. грн.

6.5. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2016 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

6.6. Нематеріальні активи

Балансова вартість нематеріальних активів Товариства за станом на 31 грудня 2016 року визначена в сумі 2 тис. грн.

Первісна вартість становить 3 тис. грн., накопичена амортизація – 1 тис. грн. Нематеріальні активи Товариства згідно класів, передбачених обліковою політикою, розподіляються:

Авторське право та суміжні з ним права – 3 тис. грн.

6.7. Основні засоби

Балансова вартість основних засобів Товариства за станом на 31 грудня 2016 року визначена в сумі 57 тис. грн.

Первісна вартість становить – 88 тис. грн., амортизація – 31 тис. грн. Основні засоби Товариства згідно класів, передбачених обліковою політикою розподіляються:

- Машини та обладнання 86 тис. грн.

Інструменти, прилади, інвентар 2 тис. грн.

За звітний період Товариство нарахувало амортизації в сумі 9 тис. грн.

В 2016 році була списана раніше зроблена дооцінка на підставі Наказу №54-ОЗ від 01.11.2016 р. на суму 1 тис. грн.

В 2016 році у зв'язку з закінченням строку можливої експлуатації, згідно Наказу №51-ОЗ від 31.10.2016 р. списаний РРО Марія 301МТМ балансовою вартістю 8 тис. грн.

Придбаний і переданий у експлуатацію РРО Марія 304-Т, згідно Наказу №52-ОЗ від 10.11.2016 року на суму 22 тис. грн.

В 2016 році здійснено модернізацію основних засобів загальною вартістю 13 тис. грн.

6.8. Фінансові активи

Станом на 31.12.2016 Товариство не має фінансових активів.

6.9. Довгострокова дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2016 Товариство не має довгострокової дебіторської заборгованості.

6.10. Запаси

Станом на 31 грудня 2016 Товариство не мало запасів.

6.11. Торгівельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Торгівельна дебіторська заборгованість	10	8
Розрахунки з бюджетом	10	9
Інша дебіторська заборгованість	628	571
Чиста вартість торгівельної дебіторської заборгованості	648	588

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Готівка Каса, в тис. грн.	150	141
Рахунки в банках, в тис. грн.	290	105
Всього	440	246

6.13. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складає 113 тис. грн.

6.14. Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Розрахунки з бюджетом	55	48
Заробітна плата та соціальні внески	7	7
Всього кредиторська заборгованість	62	55

7. Розкриття іншої інформації**7.1 Умовні зобов'язання.**

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»
7.1.1. Судові позови

В ході звичайної господарської діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди і до неї можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке виникне, випливаючі з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

У 2016 році Товариство не брало участі у розгляді судових справ в якості сторони або третіх осіб, особи, що бере участь у справі наказного провадження та не було учасником третейського розгляду справ.

7.1.2. Оподаткування

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням податковими органами податкового законодавства і нормативних актів, які, крім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність в застосуванні, інтерпретації та впровадженні податкового законодавства може призвести до виникнення судових спорів, які, в кінцевому підсумку, можуть стати причиною нарахування додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути істотними. Перед обличчям поточних економічних і політичних проблем уряд розглядає можливість впровадження певних реформ в податковій системі України. В даний час неможливо чітко визначити, які конкретні заходи будуть вжиті в рамках цих реформ, а також який загальний вплив вони матимуть на податкове середовище в цілому і податкову позицію Товариства зокрема. На думку керівництва, Товариство дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

До операцій з пов'язаними сторонами можна віднести такі операції:

- згідно Договору б/н від 02.01.2016 р. з Білим Д.Б., заключено договір оренди на нежитлове приміщення, яке розташоване: м. Знамянка, вул. Привокзальна,1, що належить «Орендодавцю» на праві власності.
- згідно Договору б/н від 02.01.2016 р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди на нежитлове приміщення, яке розташоване: м. Кіровоград, проспект Правди1-А, що належить «Орендодавцю» на праві власності та Договору б/н від 30.12.2016 р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди на нежитлове приміщення, яке розташоване: м. Кіровоград, проспект Правди1-А, що належить «Орендодавцю» на праві власності.

7.3 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%.

Але, якщо 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 свідчить про те, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

У 2016 році спостерігалось зниження відсоткових ставок за депозитами, тому що сповільнення інфляції дало змогу НБУ знизити облікову ставку з 22% до 14%.

НБУ прогнозує зменшення рівня інфляції: на 2017 рік -9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Зважаючи на усі фактори, керівництво Товариства вважає недоцільним робити коригування згідно МСБО 29.

7.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національним рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

7.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший цінновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитку, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший цінновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові

потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованих в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

7.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також погашення існуючих зобов'язань.

Станом на 31.12.2016 року розмір власного капіталу Товариства становить 1085 тис.грн.

7.6. Події після Балансу

Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності за 2016 рік до випуску.

Товариство стверджує, що не відбувалося ніяких подій після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність за 2016 рік. Також не відбувалося ніяких подій, які могли б вимагати коригування фінансової звітності за 2016 рік.

Директор

Чернікова Катерина Владиславівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС»
БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.**

станом на 31 грудня 2016 року

Адресат:

Керівництво ПТ «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

І. Звіт щодо фінансової звітності
Вступний параграф

Аудиторська перевірка ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС»

БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (далі - Товариство), проведена відповідно до Законів України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Метою перевірки є висловлення аудитором незалежної думки щодо достовірності, повноти звітності Товариства, а також висловлення професійного незалежного судження про те, що надана фінансова звітність відповідає встановленим вимогам до її складання, та розкриття інформації згідно прийнятої облікової політики, та чи дає вона в усіх суттєвих аспектах об'єктивну інформацію про його фінансовий стан.

Основні відомості про Товариство

а) повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г.;

б) код за ЄДРПОУ – 23683481;

в) місцезнаходження – 3510136300 25013, м. Кіровоград, Кіровський р-н., Проспект Правди,1-А.;

г) дата державної реєстрації – 11.12.1997 р.;

д) дата внесення змін до реєстрації фінансової установи рег. №15101363, серія ЛД №237 від 23.12.2004р.

е) дата внесення змін до установчих документів – 15.05.2013р. №14441050018002347.

Засновницький договір затверджений рішенням зборів засновників (учасників) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (протокол № 26 від 14.05.2013р.), цей засновницький договір прийнято у новій редакції зі змінами та доповненнями замість засновницького договору, зареєстрованого Державним реєстратором Виконавчого комітету Кіровоградської міської ради 15 січня 2013 року, номер запису 14441050017002347.

За рішенням зборів засновників (учасників) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (протокол №26 від 14.05.2013р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г., КРАСНЕНКО Ж.М. перейменоване в ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД КОМПАНІЯ - АВЕРС» БІЛИЙ Д.Б., ПОГРІБНИЙ О.Г. (засновницький договір у новій редакції був посвідчений приватним нотаріусом Кіровоградського міського нотаріального округу Березівською О.В. 14.05.2013р., зареєстровано в реєстрі за № 1327 та зареєстрований Виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради 15.05.2013р., номер запису у ЄДР – 14441050018002347 Державний реєстратор Білоусова Т.В.).

е) види діяльності за КВЕД

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення);

96.09 - Надання інших індивідуальних послуг, н.в.і.у.

47.77 - Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах;

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

46.72 - Оптова торгівля металами та металевими рудами;
 64.92 - інші види кредитування;
 ж) чисельність працівників – 12
 є) банківські реквізити – п/р №265071074 в Публічному Акціонерному Товаристві «Райффайзен банк Аваль» м. Кіровоград, МФО 380805
 з) наявність відокремлених підрозділів - 4
 и) кількість засновників, істотна участь яких у капіталі становить не менше 5 відсотків – дві фізичні особи, а саме:
 - фізична особа - підприємець Білий Дмитро Борисович, що має частку в установчому капіталі 50,0 %, що становить 56 600,0 (п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн.;

• фізична особа - підприємець Погрібний Олександр Григорович, що має частку в установчому капіталі 50,0 %, що становить 56 600,0 (п'ятдесят шість тисяч шістсот грн. 00 коп.) грн.

Посадові особи Товариства
Керівник: Чернікова Катерина Владиславівна. Дата призначення 15.05.2013р. (протокол № 27 від 14 травня 2013р.)
Головний бухгалтер: Лепіхова Марина Леонідівна. Дата призначення 06.08.2014р. (наказ №15 від 06.08.2014р.)

Відповідальний за проведення внутрішнього фінансового моніторингу: Дрожко Ю.О., призначена на посаду відповідно до наказу керівника № 283 від 16.06.2011 року.

Опис перевіреної фінансової інформації
 Згідно з договором проведено аудиторську перевірку достовірності річної фінансової звітності за 2016 рік, до складу якої входить:
 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 прямим методом) за 2016 рік;
 Звіт про власний капітал за 2016 рік;
 Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.
 Ідентифікація річних звітних даних Товариства за 2016 рік;
 Загальна інформація про ломбард;
 Звіт про склад активів та пасивів;
 Звіт про діяльність ломбарду;

Основні принципи фінансової звітності
 Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує винятково МСФЗ, які опубліковані на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн.)

Опис відповідальності управлінського персоналу за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів
 Відповідальність за представлення для перевірки фінансову звітність несе керівництво Товариства.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів станом на 31.12.2016р., зокрема відповідальність за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Опис відповідальності незалежного аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а також з врахуванням розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та рішення Аудиторської палати України від 27.02.2014 р. № 290/7. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Незалежний аудитор несе відповідальність виключно за висловлювання власного професійного судження відносно фінансових звітів за результатами аудиторської перевірки.

Опис аудиторської перевірки
 Аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, а саме: МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», та МСА 3000 «Завдання з надання впевненості», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація-відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містяться в перевірці аудитором фінансової звітності» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкритті у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень незалежного аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку.

Висловлення думки незалежного аудитора
 Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2016 року його дійсному фінансовому стану.

На нашу думку, дана фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2016 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився цією датою, відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги
Інша допоміжна інформація

На виконання вимог Закону України від 16 липня 1999 року № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з метою дотримання Товариством єдиної методики відображення господарських операцій та забезпечення своєчасного надання достовірної інформації користувачам фінансової звітності, керівником Товариства виданий наказ №1 «Про облікову політику» від 02.01.2014 року.

Бухгалтерський облік Товариства ведеться у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. і затверджених стандартів та інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення 1С-бухгалтерія. Для забезпечення повноти та достовірності даних бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства згідно з наказом директора №54 від 01.11.2016 р. була проведена інвентаризація згідно з Положенням «Про інвентаризацію активів та зобов'язань», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 №879.

Принципи облікової політики Товариства застосовувались при веденні бухгалтерського обліку та не змінювались протягом 2016 року.

Загальний стан бухгалтерського обліку Товариства можна оцінити як такий, що відповідає вимогам управлінського персоналу.

Нематеріальні активи та їх амортизація
 Облік нематеріальних активів та формування показників фінансової звітності здійснювалось Товариством відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2016 року та станом на 31.12.2015 року балансова вартість нематеріальних активів Товариства складає 2 тис. грн. та 2 тис.грн. відповідно. Амортизація нематеріальних активів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Основні засоби та їх амортизація
 Облік основних засобів та формування показників фінансової звітності здійснювалось Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року балансова вартість основних засобів становить 57 тис.грн. та 35 тис.грн. відповідно.

Амортизація основних засобів нараховується з використанням прямолінійного методу.

Дебіторська заборгованість
 Облік дебіторської заборгованості здійснювався Товариством у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

(в тис. грн.)

Найменування	31.12.2016	31.12.2015
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	10	8
Дебіторська заборгованість з бюджетом	10	9
Інша поточна дебіторська заборгованість	628	571
Всього	648	588

Грошові кошти та їх еквіваленти
 Незалежний аудитор відмічає, що безготівкові розрахунки між Товариством та контрагентами здійснювались через уповноважені банки згідно з договорами на розрахунково-касове обслуговування шляхом перерахування коштів з рахунку платника на рахунок одержувача коштів.

Станом на 31.12.2015 р. та на 31.12.2016 р. грошові кошти складають відповідно: (в тис. грн.)

Найменування	31.12.2016	31.12.2015
Готівка	150	141
Рахунки в банках	290	105
Всього	440	246

У періоді, що перевірявся, облік касових операцій здійснювався Товариством у відповідності до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Правління національного банку України від 15.12.2004р. за №637 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13.01.2005р. за №40/10320, із змінами і доповненнями, внесеними постановою Правління Національного банку України.

Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Розкриття інформації за видами активів Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Зобов'язання і забезпечення
 Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснювались Товариством відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Довгострокові зобов'язання і забезпечення
 (в тис. грн.)

Найменування	31.12.2016	31.12.2015
Страхові резерви	-	-
Довгострокові зобов'язання	-	1
Всього	-	1

Поточні зобов'язання і забезпечення
 (в тис. грн.)

Найменування	31.12.2016	31.12.2015
Розрахунки з бюджетом	55	48
Розрахунки з оплати праці	7	7
Всього	62	55

На думку незалежного аудитора розкриття інформації за видами зобов'язань Товариства, що враховуються на балансі, їх класифікація та оцінка відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Власний капітал
 Незалежний аудитор відмічає, що власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року складає суму 1085 тис.грн., з якої зареєстрований капітал – 113 тис.грн., резервний капітал – 29 тис.грн., нерозподілений прибуток – 943 тис.грн.

Визначення власного капіталу, його структури та призначення здійснюється Товариством правильно та адекватно. При проведенні перевірки порушень, щодо формування господарських операцій Товариства з обліку власного капіталу, незалежним аудитором не встановлено.

Формування та сплата Статутного капіталу
 Розмір Статутного(складеного) капіталу Товариства за даними річної фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. складає 113 000(сто тринадцять тисяч) грн. 00 коп. та відповідає установчим документам.

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

Статутний (складений) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків засновників.

Формування та сплата Статутного (складеного) капіталу

Кожен із засновників здійснив сплату внеску до Статутного (складеного) капіталу Товариства, а саме:

- фізична особа – підприємець Білий Дмитро Борисович, який діє на підставі Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб підприємців серії ААВ №136754 виданої виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради Кіровоградської області 29 листопада 2012 року, номер запису 2 444 017 0000 003692, дата проведення державної реєстрації - 10 лютого 2000 року, зареєстрований за адресою: місто Кіровоград, вулиця Дворцова, будинок 23, квартира 1, власник паспорта ЕА 943751, виданого Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській області 10.07.2002 року, реєстраційний номер облікової картки платників податків з Державного реєстру фізичних осіб- платників податків - 2557112856, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн.;

Сплачена частка:

- прибутковим касовим ордером №1 від 10.12.1997р на суму 100,0 грн.,
- прибутковий касовий ордер №3 від 11.12.1997р. на суму 50,0 грн.,
- прибутковий касовий ордер № 340 від 17.02.2006р. на суму 1900,0грн.,
- прибутковий касовий ордер №407 від 16.06.2006р. на суму 791,80 грн.,
- квитанція №15 від 19.09.2006р. на суму 2945,26грн.,
- квитанція №23 від 21.11.2006р. на суму 1881,50грн.,
- квитанція № 13 від 29.12.2006р. на суму 495,0 грн.,
- квитанція № 66 від 15.01.2007р. на суму 1881,50грн.,
- квитанція №84 від 08.02.2007р. на суму 1881,0грн.,
- квитанція №5 від 27.04.2007р. на суму 29700,12грн.,
- квитанція №33 від 30.05.2007р. на суму 3,32грн.
- прибутковий касовий ордер № 277 від 14 квітня 2009р. на суму 7425,0 грн.
- прибутковий касовий ордер № 20 від 04 березня 2010р. на суму 6979,50грн.
- Всього сплачено 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн.;
- фізична особа – підприємець Погрібний Олександр Григорович, який діє на підставі Свідоцтва про Державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії ВОО № 880328, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради, Кіровоградської області 03.09.2001 року, номер запису 2 444 017 0000 003691, дата проведення державної реєстрації – 03 вересня 2001 року, зареєстрований за адресою: місто Кіровоград, вулиця Пляжева, будинок 1, квартира 45, власник паспорта ЕА 430483, виданого Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській області 31 березня 1998 року, реєстраційний номер облікової картки платників податків з Державного реєстру фізичних осіб- платників податків - 2641113491, що має частку в установчому капіталі 49,5%, що становить 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн.;

Сплачена частка:

- прибутковим касовим ордером №2 від 10.12.1997р на суму 100,0 грн.,
- прибутковий касовий ордер №4 від 11.12.1997р. на суму 50,0 грн.,
- прибутковий касовий ордер № 341 від 17.02.2006р. на суму 1900,0грн.,
- прибутковий касовий ордер №409 від 16.06.2006р. на суму 791,79 грн.,
- квитанція №16 від 19.09.2006р. на суму 2945,25грн.,
- квитанція №24 від 21.11.2006р. на суму 1881,50грн.,
- квитанція № 14 від 29.12.2006р. на суму 495,0 грн.,
- квитанція № 67 від 15.01.2007р. на суму 1881,50грн.,
- квитанція №85 від 08.02.2007р. на суму 1881,0грн.,
- квитанція №6 від 27.04.2007р. на суму 29700,00грн.,
- квитанція №34 від 30.05.2007р. на суму 3,46грн.
- прибутковий касовий ордер №276 від 14 квітня 2009р. на суму 7425,00грн.,
- прибутковий касовий ордер № 20 від 04 березня 2010 р. на суму 6979,50 грн.
- Всього сплачено 56 034,0 (п'ятдесят шість тисяч тридцять чотири грн. 00 коп.) грн.;
- фізична особа – підприємець - Красненко Жанна Миколаївна, яка діє на підставі Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб - підприємців серії ААВ № 112445, виданого виконавчим комітетом Кіровоградської міської ради 23 червня 2011 року, номер запису, 2 444 000 0000 007294, дата проведення державної реєстрації – 28 березня 2006 року, зареєстрована за адресою: місто Кіровоград, вулиця Зінченка, будинок 9, квартира 2; паспорт ЕА 324023, виданий Кіровським РВ УМВС України в Кіровоградській області 27.08.1997 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб- платників податків - 2466613886, що має частку в установчому капіталі – 1%, що становить 1132,00 (одна тисяча сто тридцять дві) грн.

Сплачена частка:

- прибутковим касовим ордером №373 від 05.04.2006р на суму 41,0 грн.,
- прибутковим касовим ордером №409 від 16.06.2006р на суму 16,41 грн.,
- квитанція №17 від 19.09.2006р. на суму 59,50грн.,
- квитанція №25 від 21.11.2006р. на суму 38,0грн.,
- квитанція № 15 від 29.12.2006р. на суму 10,0 грн.,
- квитанція № 69 від 15.01.2007р. на суму 38,0грн.,
- квитанція №86 від 08.02.2007р. на суму 38,0грн.,
- квитанція №7 від 27.04.2007р. на суму 600,0грн.,
- квитанція №35 від 30.05.2007р. на суму 0,09грн.
- прибутковим касовим ордером № 75 від 14 квітня 2009р. на суму 150,0 грн.;
- прибутковим касовим ордером № 19 від 04 березня 2010р. на суму 141,0 грн.;
- Всього сплачено 1 132,00(одна тисяча сто тридцять дві грн.00 коп.) грн.;
- Згідно протоколу № 26 від 14.05.2013р., відбулася зміна у складі засновників Товариства, саме: згідно заяви Красненко Ж.М. виходить із складу засновників повного товариства «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.,Красненко Ж.М., та передає належну частку у складеному капіталі Товариства ФОП Білому Д.Б. та ФОП Погрібному О.Г. в рівних частках кожному.
- Частки в Статутному (складеному) капіталі учасників Товариства станом на 31.12.2016р., згідно Засновницького договору (Протокол № 26 від 14.05.2013р.) мають:

№	Найменування фізичної особи - учасника	%	Кошти, грн.
1	Білий Дмитро Борисович	50	56600,00
2	Погрібний Олександр Григорович	50	56600,00
	Всього	100	113200,00

На час проведення аудиторської перевірки Статутний (складений) капітал сплачений повністю.

Незалежний аудитор підтверджує, що станом на 31.12.2016 року заявлений, зареєстрований та сплачений Статутний (складений) капітал Товариства становить суму 113200 грн.

Грошові кошти, що були внесені для формування Статутного (складеного) капіталу, витрачені відповідно до видів діяльності Товариства.

Розкриття інформації про власний капітал Товариства відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Розмір Статутного(складеного) капіталу відповідає Статутному (складеному) капіталу, затвердженому Засновницьким договором Товариства.

Облік доходів

Визнання та оцінка доходів Товариства за 2016 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлювало зростання власного капіталу.

Визнані доходи класифікувалися в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- інші операційні доходи;
- фінансові доходи.

Облік витрат

Облік витрат Товариства за 2016 рік проводився у відповідності до вимог МСБО 23 «Витрати на позики». Витрати відображалися в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнавалися витратами звітного періоду, одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображалися у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Облік податку на прибуток

Облік податку на прибуток здійснювався відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток в 2016 році складають 59 тис.грн.

Розкриття інформації про фінансові результати

Товариство за звітний період має прибуток у розмірі 270 тис.грн.

Прибуток, визначений у балансі, підтверджується даними синтетичного обліку, оборотно-сальдовими відомостями, має ув'язку з іншими формами фінансової звітності.

Операції з пов'язаними особами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності операцій з пов'язаними особами незалежним аудитором виявлено наступне:

- згідно Договору від 02.01.2016р. з Білим Д.Б. заключено договір оренди на нежиле приміщення у розмірі 11,00 кв.м. розташованого: м. Знамянка, вул. Привокзальна, 1.
- згідно Договору від 02.01.2016р. та 30.12.2016р. з Погрібним О.Г. заключено договір оренди на нежиле приміщення у розмірі 23,3 кв.м. розташованого: м. Кіровоград, проспект Правди1-А.

Висловлення думки щодо облікових оцінок

Відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації» незалежний аудитор отримав достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосованої концептуальної основи фінансової звітності Товариства.

Оцінка кваліфікаційних вимог керівництва

Відповідно чинного Законодавства директор та головний бухгалтер пройшли підвищення кваліфікації за формою «Спеціалізація» відповідно до програм, погоджених із Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та склали іспит на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників (головних бухгалтерів) ломбардів, що відповідає встановленим вимогам, а саме:

- Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва 131539 від 27 вересня 2013 року видане Черніковій Катерині Владиславівні(Єдина екзаменаційна (атестаційна) комісія Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародна академія фінансів та інвестицій).
- Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів, реєстраційний номер свідоцтва 2580 від 24 грудня 2015 року видане Лепіховій Марині Леонідівні Інститутом післядипломної освіти та бізнесу(м.Київ), строк дії свідоцтва з 24.12.2015р. до 24.12.2018р.

Підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу (для ломбардів) пройшли у Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг Міжнародна академія фінансів та інвестицій:

Риженко І.І. - Свідоцтво про складання екзамену за програмою підвищення кваліфікації працівників (фахівців), відповідальних за фінансовий моніторинг, реєстраційний номер свідоцтва 131719, дата видачі свідоцтва 13 червня 2014 року, строк дії свідоцтва з 13 червня 2014р. до 13 червня 2017 року.

Дроженко Ю.О. - Свідоцтво про складання екзамену за програмою підвищення кваліфікації працівників (фахівців), відповідальних за фінансовий моніторинг, реєстраційний номер свідоцтва 131713, дата видачі свідоцтва 13 червня 2014 року, строк дії свідоцтва з 13 червня 2014р. до 13 червня 2017 року.

Відповідність Порядку складання та подання звітності Товариства яка надається до Нацкомфінпослуг

На думку незалежного аудитора звітність Товариства складена у відповідності до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство складає та своєчасно подає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг звітність за формами:

- Загальна інформація про ломбард (додаток 1);
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
- Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Виправлення та підчистки при заповненні звітності незалежним аудитором не виявлені.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог законодавства.

Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових відсоткових ставок впливають на процентну маржу і на дохід Товариства.

Товариство не має значного відсоткового ризику у зв'язку з тим, що застава є досить ліквідною.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів.

Ризик ліквідності помірний.

Незалежний аудитор відмічає, що Товариство в рамках стратегії управління ризиком ліквідності утримує портфель ліквідних активів.

Консолідація й інвестування

ПТ «Ломбард Компанія-Аверс»

Ломбард має 4 відокремлені підрозділи, станом на 31.12.2016 р., які знаходяться за адресами:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження відділень	Дата створення відокремленого підрозділу	Номер рішення про створення відокремленого підрозділу	Прізвище, ім'я, по батькові працівника, відповідального за проведення ВФМ
Відділення №1 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	35958443	25009 Кіровоградська область, м. Кіровоград, вул.50-років Жовтня,23/34 офіс 4	17.10.2001р.	5	Дроженко Юлія Олександрівна
Відділення №2 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	35958474	27400 Кіровоградська область, Знамянський район, м. Знамянка, вул. Жовтнева,16 оф. (кв) 53	09.12.2002р.	6	Риженко Іванна Іванівна
Відділення №3 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	35958506	27400 Кіровоградська область, Знамянський р-н м. Знамянка, вул. Привокзальна,1.	15.12.2003р.	7	Риженко Іванна Іванівна
Відділення №4 ПТ «Ломбард Компанія – Аверс» Білий Д.Б., Погрібний О.Г.	35958532	25006 Кіровоградська область, м. Кіровоград, вул. Велика Перспективна, 25/34, оф (кв.) 14	23.12.2005р.	10	Дроженко Юлія Олександрівна

Висловлення думки щодо стану внутрішнього аудиту

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану внутрішнього аудиту, було отримання доказів, які дозволяють сформулювати судження щодо відповідності системи внутрішнього аудиту Товариства вимогам законодавства.

Зборами засновників затверджені Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю).

Щорічні загальні збори засновників проводились в термін, визначений законодавством.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства протягом звітного року здійснювався внутрішнім аудитором.

На загальних зборах засновників Товариства(протокол №41 від 31.10.2016р) прийняте рішення про звільнення відповідального за проведення внутрішнього аудиту з 01.11.2016р. - Дроженко Ю.О. та покладено обов'язки з проведення на Товаристві внутрішнього аудиту на внутрішнього аудитора Колісник К.С. з 01.11.2016р.

На момент здійснення аудиторської перевірки внутрішній аудитор свою перевірку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік завершив.

На зборах засновників Товариства затверджено зовнішнього аудитора, а саме – Кіровоградську філію аудиторської фірми «Респект» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ 20971605).

Створення служби внутрішнього аудиту передбачено внутрішніми документами Товариства. Незалежний аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю Товариства, вважає за необхідне зазначити наступне:

- система внутрішнього контролю спрямована на попередження, виявлення і вправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль;

- бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль;

За результатами виконання процедур перевірки стану внутрішнього аудиту можна зробити висновок, що:

- прийнята та функціонуюча система внутрішнього аудиту Товариства відповідає вимогам законодавства;

Висловлення думки щодо ідентифікації та оцінки незалежним аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», незалежний аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Незалежним аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку незалежного аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок. Незалежним аудитором були виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Незалежний аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальну стратегію управління ризиками визначає Керівник Товариства.

Незалежний аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Аналіз фінансового стану

Для характеристики фінансового стану Товариства використано показники платоспроможності, ліквідності, фінансової стійкості, та інші:

1. Коефіцієнт абсолютної ліквідності становить: 7,10(орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність підприємства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених

зобов'язань. В даному випадку Товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 7,10 гривень грошовими коштами.

Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень абсолютної ліквідності.

2. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 17,6 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує загальну оцінку ліквідності Товариства, або іншими словами - те, наскільки обсяг поточних кредиторських зобов'язань Товариства можливо погасити за рахунок мобілізованих оборотних активів. Цей показник дозволяє встановити у скільки разів оборотні активи перевищують поточні зобов'язання.

Значення показника на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень загальної ліквідності.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,94 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, або автономії) свідчить про питому вагу власних коштів Товариства (його статутного капіталу, іншого капіталу, фондів, прибутку, тощо) у загальній сумі активів, авансованих в його бізнес. Цей показник характеризує незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування.

Значення коефіцієнту фінансової стійкості (автономії) Товариства на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про високий рівень фінансової стійкості.

4. Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5-1,0) становить: 0,06 та характеризує незалежність Товариства від залучених засобів.

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) - це показник, який загалом свідчить про фінансову незалежність Товариства від заємних коштів. Цей коефіцієнт розраховується як співвідношення загальної суми залучених та власних коштів.

Значення коефіцієнту покриття зобов'язань власним капіталом на звітну дату відповідає умовам теоретично оптимального, що свідчить про домінування власного капіталу над залученим.

5. Коефіцієнт рентабельності активів становить 0,27 та характеризує наскільки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2016р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяють свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

Потім після дату балансу

Незалежним аудитором не встановлено подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

3. Інші елементи**Основні відомості про аудиторську фірму:**

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Кіровоградська філія аудиторської фірми "Респект" в м. Кіровограді є структурним підрозділом Аудиторської фірми "Респект", у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 20971605. Ідентифікаційний код філії 20651627.

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ): Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000266 зі строком дії з 29.01.2013 до 30.07.2020;

г) номер, дата Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: реєстраційний №0099 від 22.10.2015, термін дії свідоцтва до 30.07.2020;

г) свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033 від 25.10.2012 зі строком дії до 25.10.2017;

д) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

- Швець Олена Олександрівна, сертифікат аудитора серія «А», №005981 від 19.07.2005, термін дії сертифіката до 19.07.2020;

- Будяк Володимир Миколайович, серія А №000320 від 24.03.1994, термін дії сертифіката до 24.03.2018;

- Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікат до 14.07.2020.

е) місцезнаходження юридичної особи (філії) та її фактичне місце розташування: 25006, м. Кіровоград, вул. Київська,43;

е) реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 15561070002011120;

ж) тел.: +380522348885;

з) факс: +380522348885;

к) сайт: www.afr.org.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

а) дата та номер договору на проведення аудиту: 03.10.2016, № 1;
б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 03.10.2016, дата закінчення 24.02.2017р. з перервами в роботі.

Дата видачі аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) - 24 лютого 2017р.
25006 м. Кропивницький, вул. Київська,43

Директор
Кіровоградської філії
аудиторської фірми «Респект»
сертифікат аудитора №006704

Куріленко Л.І.

25006 м. Кропивницький, вул. Київська,43 тф: 0522 34-88-85, www.afr.org.ua