



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,
м. Київ, МФО: 320649
Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Адреса фактична: 01030, м. Київ, вул. Б.Хмельницького, 9-Б, оф. 3
www.aucon.com.ua

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ
«КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1 І КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

м. Київ

«10» лютого 2017 року

Учасникам, керівництву Повного товариства
«ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ
«КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1 І КОМПАНІЯ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Відповідно до договору N 10/01/2017 від 18.04.2017, ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1 І КОМПАНІЯ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 10 січня 2017 року та закінчено 10 лютого 2017 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1 І КОМПАНІЯ»

Код ЄДРПОУ: 36037187.

Юридична адреса: 03022, м.Київ, вулиця Жуковського, будинок 8

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи:

Дата запису: 23.04.2009, номер запису: 1 020 102 0000 005740.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД № 453 від 30.12.2009 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах

47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах

Виключним видом діяльності ломбарду є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг.

Чисельність працівників на звітну дату: - 100 чол.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): 49 відділень

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг

України від 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами), Міжнародних стандартів аудиту, надання незалежності та етики (далі – „МСА”) Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістовна частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 січня 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі Голови Товариства та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 25 656 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 12 300 тис. грн., резервний капітал – 898 тис. грн. (7,3% складеного капіталу), нерозподілений прибуток – 12 458 тис. грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль

фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансових досліджень та інше.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до вказу №7-ФМ 26.06.2011р., № 3-ФМ від 01.04.2016р., на виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу» від 13.10.2015 р. № 2481.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1 І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор



Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ
ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
36037187		
8036100000		
260		
64.92		

Територія Голосіївський р-н м.Києва

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство

за КОПФГ

Вид економічної діяльності інші види кредитування

за КВЕД

Середня кількість працівників 1 86

Адреса, телефон вулиця Жуковського, буд. 8, м. КИЇВ, 03022

0444541614

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2016** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	47	104
первісна вартість	1001	110	185
накопичена амортизація	1002	63	81
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	604	660
первісна вартість	1011	2 310	2 772
знос	1012	1 706	2 112
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	21	17
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	672	781
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 452	6 777
Виробничі запаси	1101	2	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	2 450	6 773
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	695	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	293	354
з бюджетом	1135	1	466
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	465
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	833	994
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 156	13 299
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 319	4 433
Готівка	1166	2 049	2 418
Рахунки в банках	1167	1 270	1 993
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	-	-

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ
"КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
36037187		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2016 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	50 762	39 621
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(24 197)	(17 146)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	26 565	22 475
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 459	1 207
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(4 763)	(3 448)
Витрати на збут	2150	(12 402)	(9 995)
Інші операційні витрати	2180	(2 257)	(165)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 602	10 074
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1)	(89)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8 601	9 985
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 553)	(1 876)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 048	8 109
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	7 048	8 109

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 340	596
Витрати на оплату праці	2505	8 721	6 468
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 287	860
Амортизація	2515	427	412
Інші операційні витрати	2520	6 647	5 272
Разом	2550	19 422	13 608

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	-	-

Керівник

Місніков Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Якимчук Оксана Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	01	01
36037187		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ
ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 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	46 016	37 132
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	89	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	36	34
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	51	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 322	1 176
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	65 558	60 195
Інші надходження	3095	3	124
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6 957)	(5 748)
Праці	3105	(6 637)	(4 872)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 331)	(1 029)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 412)	(2 498)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 776)	(1 411)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(27)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 636)	(1 060)
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	(92 177)	(82 001)
Інші витрачання	3190	(447)	(267)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 114	2 246
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 необоротних активів	3255	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3260	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3270	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	(-)	(-)
Інші платежі	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	-	-
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	1 114	2 246
Залишок коштів на початок року	3405	3 319	1 073
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	4 433	3 319

Керівник

Місніков Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Якимчук Оксана Вікторівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	353	6 695	-	-	7 048
Залишок на кінець року	4300	12 300	-	-	898	12 458	-	-	25 656

Керівник

Місніков Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

Якимчук Оксана Вікторівна



Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ» (надалі – Товариство), ЄДРПОУ 36037187, було створено у формі повного товариства у відповідності до законодавства України у 2009 році.

У своїй діяльності Товариство керується Конституцією України, Законами України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про господарські товариства”, “Про заставу”, “Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, іншим чинним в Україні законодавством, а також Засновницьким договором та внутрішніми Положеннями Товариства.

Місцезнаходження Товариства та місце ведення його господарської діяльності: м.Київ, вул. Жуковського, буд. 8

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 або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31 грудня 2016 року чисельність працівників в Товаристві 100 осіб (на 01 січня 2016 року – 99 осіб).

2. Умови функціонування, ризику та економічна ситуація в Україні.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Так глобальна фінансова криза суттєво впливає на економіку України, призводить до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

Податкове законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію в своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. Ці факти у сукупності з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, є вірогідність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати спірними. У результаті чого на Товариство можуть бути накладені додаткові суми податків, штрафів та пені.

Подальший економічний розвиток України в значному ступені залежить як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які приймає уряд, а також від змін у податковій, юридичній, законотворчій та політичній сферах.

У зв'язку зі змінами в законодавстві, Товариство зобов'язано до 10.06.2017 року привести свою діяльність у відповідності до Ліцензійних умов згідно Постанови Кабінету Міністрів №913 від 07.12.2016 року та отримати ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть здійснити на фінансовий стан Товариства. Керівництво переконано, що у ситуації яка склалася, воно здійснює всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Основа складання звітності

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2012 року була підготовлена у відповідності з Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України. Ці стандарти були прийняті в якості попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку згідно з визначенням МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (МСФЗ1) для цілей підготовки попереднього вхідного балансу за МСФЗ станом на 1 січня 2013 року.

Ця фінансова звітність станом на 31.12.2016 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення безперервності діяльності.

Основні принципи облікової політики, які були застосовані Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно по відношенню до всіх наведених періодів, якщо не зазначене інше.

4. Опис обраної облікової політики.

Бухгалтерський облік ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV; Національних Положень(стандартів) бухгалтерського обліку, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999 р. № 291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Основні принципи облікової політики Товариства:

- Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

- Функціональною валютою Товариства є українська гривня.

- **Основні засоби.** Основні засоби обліковуються за історичною собівартістю. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. Класифікацію груп основних засобів та інших необоротних активів, а також строки корисного використання здійснювати у відповідності до Податкового кодексу України.

Надходження основних засобів були враховані за первісною вартістю. Первісна вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням основних засобів.

Витрати на дрібний ремонт та обслуговування відносяться до витрат того фінансового періоду, у якому вони були понесені. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а компоненти, які були замінені – списуються.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не дасть економічних вигід. Прибуток та збиток від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих вигід та балансової вартості цих активів та визнаються у звіті про фінансові результати.

Тестування на знецінення основних засобів проводиться.

- **Нематеріальні активи.** Всі нематеріальні активи Товариства мають кінцевий строк корисної експлуатації та складаються з капіталізованого програмного забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного продукту. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування) відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить 5-10 років.

- **МНМА.** До малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться активи, які придбані з вартістю до 6000 грн., термін використання яких більше одного року. Знос для МНМА нараховується в першому місяці використання об'єкту в розмірі 100 % вартості, яка амортизується.

- **Операційна оренда.** Оренда при якій значна частина ризиків та вигід володіння залишається у орендодавця, відноситься до категорії операційної оренди. Платежі, які здійснюються у рамках операційної оренди (за винятком будь-яких отриманих від орендодавця пільг), відносяться на фінансовий результат рівномірно протягом строку оренди.

Коли активи передаються в оренду за договором операційної оренди, орендні платежі до отримання відображаються як орендний дохід лінійним методом протягом усього строку оренди.

- **Запаси.** Оцінка виробничих запасів при придбанні, отриманні або виготовленні здійснюється за первісною вартістю. Оцінка виробничих запасів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

- **Товари.** Оцінка товарів (не викуплених з-під застави предметів закладу) при оприбуткуванні на баланс здійснюється за вартістю, яка включає суму виданого кредиту та нараховані проценти. Оцінка товарів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці товарів. Станом на кінець кожного кварталу здійснюється перевірка оцінки активів за найменшою із собівартість або чиста ціна реалізації мінус затрати на реалізацію. У випадку перевищення вартості товарів від оцінки активів за чистою ціною реалізації мінус затрати на реалізацію на 5% активів Товариства, здійснюється уцінка до чистої ціни реалізації мінус затрати на реалізацію. Чиста ціна реалізації для товарів у догорицінних металах рахується за ціною Національного банку України на купівлю дорогоцінних металів станом на 31.12.2016 року.

- **Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість включає фінансову дебіторську заборгованість, яка виникає, коли Товариство надає фінансові кредити, товари або послугу безпосередньо дебітору. Дебіторська заборгованість за товари послуги визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигід і її можливо достовірно визначити. У балансі дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, відображається за чистою вартістю.

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву на її знецінення.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати повну суму заборгованості у відповідності з її початковими умовами. Ознаками того, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю знецінена, є суттєві фінансові труднощі контрагента, вірогідність його банкрутства чи фінансової реорганізації, несплата чи прострочення платежів. Резерв створюється у сумі заборгованості, щодо якої існує впевненість у її не погашенні. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у прибутку або збитку за рік. Коли дебіторська заборгованість за основною діяльністю стає безповоротною, вона списується за рахунок створеного резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується на прибуток або збиток за рік.

Керівництво оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу по окремим контрагентам. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз заборгованості по строкам, їх співставлення зі строками кредитування контрагентів, погашення ними заборгованості в минулому, наявності та оцінної вартості предмету застави.

Довгострокова дебіторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу) за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за їхньою теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка дебіторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова дебіторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю, зменшеною на суму резерву на її знецінення.

Довгострокова дебіторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву на її знецінення.

Дебіторська заборгованість у вигляді передплати відноситься до довгострокової, коли товари та послуги за якими здійснена передплата, будуть отримані через рік або пізніше, або коли передплата відноситься до активу, який після первісного визнання буде віднесений в категорію необоротних активів. Якщо існує свідоцтво, що товари або послуги, до яких відноситься передплата, не будуть отримані, відповідне знецінення визнається у прибутку або збитку за рік.

Страховий резерв по дебіторській заборгованості за фінансовими кредитами та нарахованими процентами здійснюється по 5 категоріям: 1 категорія із простроченою заборгованістю до 30 днів – 0% від суми заборгованості; 2 категорія із простроченою заборгованістю від 30 до 60 днів – 10%; 3 категорія із простроченою заборгованістю від 60 до 90 днів – 20%; 4 категорія із простроченою заборгованістю від 90 до 180 днів – 50%; 5 категорія із простроченою заборгованістю від 180 днів – 100%.

- **Грошові кошти та їх еквівалент.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Суми, використання яких обмежене, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці фінансової звітності. Суми, обмеження по відношенню до яких не дозволяють обміняти чи використати їх для розрахунку по зобов'язанням протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включаються до складу необоротних активів.

- **Податок на додану вартість.** Зобов'язання платника податку по ПДВ нараховується у випадку продажу товарів, які підлягають оподаткуванню за звітний період, та виникає на дату відвантаження товару клієнту або на дату отримання оплати від клієнта, в залежності від того, що відбувається раніше. Кредит з ПДВ – це сума на яку платник податку має право зменшити свої зобов'язання з ПДВ за звітний період за результатами річного перерахунку ПДВ, у зв'язку з переважним здійсненням операцій, які не підлягають оподаткуванню ПДВ. ПДВ по продажу та купівлі відображається у балансі розгорнуто. Його суми окремо розкриваються у складі активів та зобов'язань. У тих випадках, коли під знецінення заборгованості створюється резерв, збиток від знецінення враховується по валовій сумі заборгованості, включаючи ПДВ.

- **Зобов'язання** визнаються, якщо їх оцінка може бути достовірно визначена і існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

- **Кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховуються, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, та обліковуються за собівартістю. Кредиторська заборгованість визнається зобов'язанням, якщо існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення.

Довгострокова кредиторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу), за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка кредиторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова кредиторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю.

Довгострокова кредиторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

Отримані передплати визнаються за первісно отриманими сумами.

- **Виплати працівникам.** Нарахування заробітної плати, єдиного соціального внеску, оплата щорічної відпустки та лікарняних здійснюється у тому році, коли послуги, які визначають дані види винагороди, були надані співробітниками Товариства. Товариство сплачує передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Пенсійного фонду України (ДФС) на користь своїх працівників. Внесок розраховується як відсоток від поточної валової суми заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення. Товариство не має будь-яких правових або таких, що впливають з ділової практики, зобов'язань по виплаті пенсій або аналогічних виплат, понад єдиний соціальний внесок.

- Товариство створює забезпечення на виплату відпусток працівників.

- **Умовні активи та зобов'язання.** Умовний актив не визнається у фінансовій звітності. Інформація по ньому розкривається, коли є вірогідність отримання економічних вигід.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує вірогідність відтоку ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, та їх суму можливо розрахувати з достатнім ступенем точності. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вірогідність відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

- **Визнання доходів та витрат.** Доходи і витрати визнаються на підставі принципів нарахування та відповідності і відображаються в звітності того періоду, до якого вони належать.

Нарахування процентів за користування фінансовим кредитом відбувається за принципом пропорційно часової основи та термінів укладеного Договору про надання фінансового кредиту.

Виручка від реалізації продукції (товарів, послуг) визнається у момент передачі ризиків та вигід від володіння товарами. Зазвичай це відбувається при відвантаженні товару або продажу кінцевому споживачу. Коли Товариство доставляє товар до певного місця, виручка визнається у момент передачі товару покупцю в обумовленому місці. Доходи визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів або коштів, які мають бути отримані, та відображаються без податку на додану вартість та знижок.

Собівартість реалізованих не викуплених предметів застави (товару) складається з суми виданого кредиту, нарахованих процентів, витрат понесених на передпродажну підготовку.

- **Відстрочені податкові активи.** Відстрочені податкові активи відображаються у звітності для всіх різниць, які вираховуються в тій мірі, в якій є вірогідність надходження оподаткованого прибутку.

- **Вплив інфляції.** В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2013-2016 роки) становить 201,17%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") керівництвом Товариства прийнято рішення утриматися від індексації.

- **Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у звітності відповідно до податкового законодавства України, яке діяло на звітну дату. Витрати по податку на прибуток складаються з поточних відрахувань податку та визнаються у прибутку або збитку за рік.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити чи відшкодувати у податкових органів по відношенню до оподаткованого прибутку або збитку поточного або попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені як компоненти операційних витрат.

5. Суттєві бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні облікової політики.

Відсоткові ставки які застосовуються до короткострокових фінансових активів. Розрахунки справедливої вартості короткострокових активів та зобов'язань були основані на професійних судженнях.

Визнання вартості основних засобів за доцільною собівартістю. При першому застосуванні МСФЗ Товариство прийняло рішення оцінити вартість основних засобів за доцільною собівартістю.

6. Застосування МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2016 рік відповідає вимогам МСФЗ. Датою переходу Товариства на облік по МСФЗ є 01 січня 2013 року. Товариство підготувало звітність за МСФЗ станом на 01 січня 2016 року, 31 грудня 2016 року та за 2016 фінансовий рік у відповідності з принципами, що описані у Примітках 4. При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2016 рік:

МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ №2 «Запаси», МСФЗ № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ № 19 «Виплати працівникам», МСФЗ № 18 «Дохід», МСФЗ № 12 «Податок на прибуток».

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обгрунтовано оцінити.

7. Інформація за сегментами.

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід та у зв'язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегмента регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів. Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

8. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролюється іншою, знаходяться під сумісним контролем з нею, або може значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових рішень або здійснювати над нею сумісний контроль.

В 2016 році операції з пов'язаними сторонами щодо придбання та продажу товарів, робіт, послуг наступні: взято в оренду автомобілі на загальну суму послуги 140 тис. грн.

Винагорода вищого керівництва у 2016 році включала заробітну плату, а також пов'язані з нею єдині соціальні внески та податки склала 2 732 тис. грн.

9. Основні засоби.

В сумі основних засобів в 2016 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.15р.	799	123	817	571	2310
Накопичений знос	(519)	(107)	(509)	(571)	(1706)
Балансова вартість на 31.12.15	280	16	308	-	604
Надходження	53	151	88	170	462
Вибуття	-	-	-	-	-
Амортизація	(92)	(12)	(132)	(170)	(406)
Балансова вартість на 31.12.16	241	155	264	-	660
Первісна вартість на 31.12.16р.	852	274	905	741	2772
Накопичений знос	(611)	(119)	(641)	(741)	(2112)

10. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2016 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість на 31.12.15р.	110
Накопичений знос	(63)
Балансова вартість на 01.01.16	47
Надходження	78
Вибуття	3
Амортизація	(21)
Балансова вартість на 31.12.16	104
Первісна вартість на 31.12.16р.	185
Накопичений знос	(81)

11. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2015	31.12.2016
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	833	994
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	12 142	13 285
Дебіторська заборгованість за товари	695	2

Всього фінансових активів	13 670	14 281
Передплати за товари роботи та послуги	293	354
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	1	466
Інша дебіторська заборгованість	14	14
Всього не фінансових активів	308	834
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	13 978	15 115

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	31.12.2015		31.12.2016	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	12 142	-	13 382	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	1 595	320	1 542	392
Страховий резерв	-	-	(163)	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	270	-	342	-
прострочена 60-90 днів	289	-	145	-
прострочена 90-180 днів	700	-	186	-
прострочена 180-365 днів	228	-	7	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	1487	-	680	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	4	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	(52)	(27)	-	(38)
Всього	13 685	293	14 761	354

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленої облікової політики та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2015	31.12.2016
Залишки на банківських рахунках	1 270	1 993
Залишки в касах Товариства	2 049	2 418
Грошові кошти в дорозі	-	22
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 319	4 433
В т.ч. суми, використання яких обмежене	-	22

13. Товари, на які проведена оцінка за чистою ціною реалізації станом на 31.12.2016 року

В тис. грн.	
Залишок станом на 31.12.2016 року до проведення уцінки	8 548
Уцінка товарів	1 775
Залишок станом на 31.12.2016 р. за чистою ціною реалізації	6 773

14. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2015	31.12.2016
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	172	31
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	849	179
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	485	849
Інші поточні зобов'язання (резерв відпусток)	307	391
Всього не фінансових зобов'язань	1 813	1 450

Нижче в таблиці наведені зобов'язання Товариства станом на 01.01.2016 року та на 31.12.2016 року, виходячи з періоду який залишився на звітну дату до строку погашення, який передбачений договором. Суми в таблиці – це не дисконтвані грошові потоки відповідно до умов договорів. (в тис. грн.):

	до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	понад 5 років	Всього
Станом на 01.01.2016 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	172	-	-	-	-	172
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	849					849
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	485					485
Інші поточні зобов'язання	307	-	-	-	-	307
Всього майбутніх платежів станом на 01.01.2016 року	1 813	-	-	-	-	1 813
Станом на 31.12.2016 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	31	-	-	-	-	31
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	179	-	-	-	-	179
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	849	-	-	-	-	849
Інші поточні зобов'язання	391	-	-	-	-	391
Всього майбутніх платежів станом на 31.12.2016 року	1 450	-	-	-	-	1 450

15. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Реалізація не викупленого з-під застави майна	17 502	23 005
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	22 119	27 757
Всього виручка	39 621	50 762

16. Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Собівартість не викупленого з-під застави майна	17 146	24 197
Всього собівартість	17 146	24 197

17. Інші операційні доходи

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Доходи від додаткових процентів по кредиту	1 173	1 322
Доходи від реалізації інших оборотних активів	2	-
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	84
Доходи від розміщення коштів на депозиті	32	51
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	-	2
Всього операційних доходів	1 207	1 459

18. Адміністративні витрати

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	2 282	3 244
Амортизація основних засобів, НМА	78	58

Витрати на юридичні послуги	66	96
Витрати по оренді приміщення	290	392
Інші витрати	732	973
Всього адміністративні витрати	3 448	4 763

19. Витрати на збут

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Амортизація основних засобів, НМА	334	369
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	5 027	6 741
Витрати по оренді	3 024	3 203
Витрати по охороні	190	190
Витрати на рекламу	636	1 041
Витрати на страхування	16	-
Інші витрати	768	858
Всього витрати на збут	9 995	12 402

20. Інші операційні витрати

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Сумнівні та безнадійні борги	59	193
Уцінка товарів	-	1 775
Інші витрати	106	289
Всього інші операційні витрати	165	2 257

21. Інші витрати

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Собівартість реалізованих оборотних активів	89	-
Всього фінансові витрати	89	-

22. Податок на прибуток

В тис. грн.	31.12.2015	31.12.2016
Поточний податок на прибуток	1 859	1 549
Відстрочені податкові активи	17	4
Всього податок на прибуток	1 876	1 553

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

23. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Контролюючі органи можуть оскаржувати трактування цього законодавства керівництвом Товариства та його застосування у процесі діяльності Товариства, та існує ймовірність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати спірними. У результаті чого на Товариство можуть бути накладені додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи мають право перевіряти діяльність підприємства протягом 3-х календарних років з дати їх завершення. При певних обставинах перевірки можуть охоплювати і більш довгий період часу.

Судові спори і претензії. Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми донарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Проте виходячи з власних оцінок, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не отримає суттєвих збитків за судовими позовами. Таким чином у даній звітності у 2016 році була списана дебіторська заборгованість за рахунок резерву на суму 3 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 року резерв сумнівної заборгованості складає 103 тис.грн, в тому числі за судовими позовами 15 тис.грн, заборгованість банків, які знаходяться у стані ліквідації 38 тис.грн, по заборгованості за продані оборотні активи 2 тис.грн, інша заборгованість 48 тис.грн.

Станом на 31.12.2016 року був створений страховий резерв по заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами: по 2 категорії ризику – 34 тис.грн; 3 категорія ризику – 29 тис.грн; 4 категорія ризику – 93 тис.грн; 5 категорія ризику – 7 тис.грн.

Страхування. Страхова галузь в Україні тільки розвивається та багато форм страхового захисту, які широко розповсюджені в інших країнах, поки що не доступні в Україні. У Товариства немає повного страхового покриття його виробничих активів на випадок тимчасового припинення господарської діяльності, а також відносно майнової відповідальності перед третіми сторонами у результаті виникнення

позаштатних випадків на об'єктах, які належать Товариству, або в результаті операцій які мають відношення до товариства. Доки Товариство не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата, або знищення певних активів може негативно вплинути на його діяльність.

Забезпечення виплат відпусток. Станом на 31 грудня 2016 року було створено забезпечення виплат відпусток працівникам у сумі 391 тис.грн.

24. Управління фінансовими ризиками.

На діяльність Товариство можуть мати вплив певні фінансових ризиків, а саме: кредитний, ринковий, валютний, ризик ліквідності та ризик відсоткової ставки. Загальна програма управління ризиками в Товаристві спрямована на зведення до мінімум потенційного негативного впливу на фінансові результати Товариства тих ризиків, якими можна управляти.

Кредитний ризик. Товариство має кредитний ризик, як ризик того, що одна з сторін операції з фінансовим інструментом стане причиною понесення збитків іншою стороною в результаті не виконання зобов'язань за договором. Виникнення кредитного ризику пов'язане з реалізацією Товариством продукції на кредитних засадах, а також з іншими операціями з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Керівництво здійснює аналіз строків виникнення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та контролює прострочені суми. У зв'язку з чим, керівництво вважає за потрібне розкривати інформацію про строки та іншу інформацію про кредитні ризики. Ця інформація наведена у Примітці 11.

Ринковий ризик. Товариство зазнає вплив ринкового ризику, який виникає у зв'язку з існуванням у Товариства не викуплених з-під застави предметів закладу, які залежать від загальних та специфічних коливань ринку. Керівництво встановлює прийнятний рівень ризику, який відслідковує щодня. Але використання такого підходу не запобігає збиткам у випадку значних ринкових коливань.

Валютний ризик. На сьогоднішній момент Товариство не відчуває впливу валютного ризику, оскільки станом на 31.12.2016 року всі фінансові активи та зобов'язання виражені в національній валюті України.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство зазнає труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Аналіз зобов'язань Товариства наведений у Примітках 14.

Товариство намагається підтримувати стійку базу фінансування, яка складається здебільшого з отриманих від ведення основної діяльності прибутків Товариства. Фінансування виконання зобов'язання, як правило, у повному обсязі забезпечується за рахунок потоків від операційної діяльності.

25. Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

26. Акціонерний капітал.

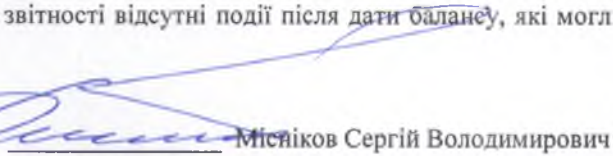
Станом на 01 січня 2016 року та станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений статутний капітал становить 12 300 тис. грн.

27. Події після дати балансу

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.



Голова Товариства

 Мисляков Сергій Володимирович

Головний бухгалтер

 Якимчук Оксана Вікторівна