

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

72309, Запорізька обл., м. Мелітополь
вул. Шмідта, буд. 13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99

ПАТ "ПриватБанк", м. Запоріжжя, МФО 313399,
р/р 26008055750924, код ЄДРПОУ 31146602

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469 від 26.01.2001 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські
перевірки фінансових установ № 0096 від 10.12.2015 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0652, чинне до 31.12.2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2017 рік

м. Мелітополь
2018р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2017 рік

Управлінському персоналу
ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 32934592, місцезнаходження: 69035, Запорізька область, місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1), що складається зі Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

1) Для основних засобів передбачене використання справедливої або переоціненої вартості в якості умовної первісної вартості основних засобів. Справедливу вартість основних засобів, було визначено комісією підприємства на основі Акту переоцінки основних засобів без залучення незалежного оцінювача. У зв'язку з цим аудитор доходить висновку, що вартість зазначених основних засобів може відрізнитись від справедливої. Кількісний вираз можливих відхилень аудитором визначено не було.

2) Аудитор не був присутній при проведенні інвентаризації, проте вважає, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, але не всеохоплюючим.

3) Для підтвердження розміру дебіторської і кредиторської заборгованості по розрахунках із постачальниками, були надіслані запити контрагентам про підтвердження розрахунків станом на 31.12.2017 р. На дату складання аудиторського звіту відповіді про підтвердження розрахунків аудитором отримані не в повному обсязі. Враховуючи вище зазначене, аудитор звертає увагу, що існує ризик викривлення сум дебіторської та кредиторської заборгованості, а також суми витрат, що відображені у фінансовій звітності за 2017 рік.

4) Величина кредиторської заборгованості перед підзвітними особами, які є засновниками Товариства, станом на 31.12.2017 р. складає 41,5% від валюти балансу та 52,4% від суми поточних зобов'язань та забезпечень, що значно впливає на показники фінансового стану та діяльності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), зокрема МСА 700 (переглянутого) «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Надання інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутого) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутого) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо інформації», а також МСА 560 «Подальші події», МСА 570 (переглянутого) «Безперервність діяльності» та Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні

до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, хочемо звернути увагу користувачів на наступне.

ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» виступає як Позивач у досудовому розслідуванні по факту зникнення майна з відділень ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», які були розташовані в м. Донецьк та Донецькій області, м. Луганськ та Луганській області (Витяг з Єдиного державного реєстру досудових розслідувань № 12015050500000386, № 12015130580000246).

Ключові питання аудиту

Аудитор вважає, що ключові питання аудиту, інформацію щодо яких необхідно надати у звіті незалежного аудитора, відсутні.

Інші питання

1. Основні відомості про ломбард

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Код за ЄДРПОУ: 32934592

Місцезнаходження: 69035, Запорізька область, місто Запоріжжя, вул. Сталеварів, будинок 1.

Код фінансової установи 15.

Державна реєстрація: Дата проведення первинної державної реєстрації: 07.04.2004 р.

Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців серії АГ № 273155, дата видачі 03.10.2013р.

Свідцтво про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №405 від 25.06.2009р., видане за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №497 від 25.06.2009р. (реєстраційний номер 15102358).

Установчі документи:

Відповідно до рішення Загальних зборів (протокол № 200 від 18.02.2016р.) затверджена п'ята редакція Засновницького договору ПОВНОГО ТОВАРИСТВА " КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ". Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 22.02.2016р., запис у ЄДР – 1 103 105 0032 010489.

Інформація щодо реєстрації, як суб'єктів підприємницької діяльності учасників повного товариства:

Фізична особа-підприємець Климчук Петро Миколайович, номер облікової картки платника податків 2466105630, дата державної реєстрації 22.05.2008 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 2 085 000 0000 001718.

Фізична особа-підприємець Попов Іван Іванович, номер облікової картки платника податків 1534130350, дата державної реєстрації 20.07.2005 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 2 103 000 0000 011539.

Фізична особа-підприємець Попов Дмитро Іванович, номер облікової картки платника податків 2536515997, дата державної реєстрації 14.01.2008 р., номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців – 2 103 000 0000 039764.

Вид діяльності: Код КВЕД 64.92 – інші види кредитування (основний).

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана за рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (розпорядження № 163 від 26.01.2017 р.).

Станом на 31.12.2017 р. зареєстровано 428 (чотириста двадцять вісім) відділень ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", що створені відповідно до чинного законодавства України та розміщені в орендованих приміщеннях.

Відповідальними за фінансово – господарську діяльність ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" у періоді, що перевірявся, були наступні посадові особи:

Директор:

- Жавжаров Ігор Борисович з 01.01.2017 р. по 10.04.2017 р.,
- Удод Андрій Олександрович з 11.04.2017 р. по 22.12.2017 р.,
- Жавжаров Ігор Борисович з 23.12.2017 р. по 31.12.2017 р.

Головний бухгалтер – Москвіна Маргарита Андріївна

2. Опис перевіреної фінансової інформації

ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» підготувало фінансову звітність у відповідності до МСФЗ, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 р., Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р.

Валютою обліку і звітності для цілей підготовки даної фінансової звітності є національна валюта України гривня, з округленням до тисяч гривень.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2017 рік нами здійснена перевірка ведення бухгалтерського обліку ломбарду на підставі головної книги, реєстрів синтетичного і аналітичного обліку та наданих первинних документів за відповідний період. До інформації, що перевірялася, було застосовано такі процедури аудиту як перевірка, спостереження, запит і підтвердження, обчислення і аналітичні процедури. В ході аудиторської перевірки було застосовано метод аудиторської вибірки.

Облікова політика ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» наведена в положенні "Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", затвердженого наказом №12/10 від 24.12.2010 р. та наказом 12/12 від 20.12.2012 р. зі змінами, що затверджені наказами № 09/13 від 17.09.2013 р., № 09/15 від 01.09.2015 р.

Основні положення облікової політики відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності, ведення бухгалтерського обліку, складання фінансової звітності. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, наведені в Примітках до фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодів. Протягом 2017 року відхилень та змін щодо облікової політики аудитором не встановлено.

Концептуальною основою складання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності, що є концептуальною основою загального призначення та достовірного подання.

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази щодо доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», як основи для бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності за 2017 рік.

Перерахунок статей фінансової звітності за 2017 рік на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

Річна інвентаризація проведена станом на 24.11.2017 р. на підставі Розпорядження про проведення річної інвентаризації основних засобів та других малоцінних необоротних матеріальних активів і капітальних інвестицій від 17.11.2017 р.

Аудитор не був присутній при проведенні інвентаризації.

Інвентаризація основних засобів та інших малоцінних необоротних матеріальних активів, капітальних інвестицій в головному офісі та відділеннях ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" проведена на підставі розпорядження від 17.11.2017 р. станом на 24.11.2017 р. без присутності аудитора. Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено, що підтверджено даними інвентаризаційних відомостей та описів.

Інвентаризація наявних грошових коштів, що зберігаються у центральній касі і в касах відділень, проводилась на підставі наказу про проведення інвентаризації кас підприємства № 13 від 26.01.2016 р. станом на останнє робоче число кожного місяця без присутності аудитора. Результат інвентаризацій наявних грошових коштів, цінних паперів та інших цінностей, що зберігаються в касі – надлишків та нестач не виявлено. Дані активів інвентаризацій наявних грошових коштів, цінних паперів та інших цінностей, що зберігаються в центральній касі і касах відділень ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ", співпадають з даними оборотно-сальдових відомостей та даними головної книги.

Інвентаризація дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них проведена на місцях зберігання у відділеннях ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" станом на 01.01.2018 р. (наказ про проведення інвентаризації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них № 8 від 29.12.2017 р.) без присутності аудитора. Результат інвентаризації дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та виробів з них – надлишків та нестач не виявлено.

Враховуючи те, що аудитор не був присутній при проведенні інвентаризації, аудитором не були отримані в повному обсязі достатні і прийнятні аудиторські докази наявності у відділеннях основних засобів, запасів, грошових коштів та предметів застави на дату проведення інвентаризації та їх відповідності даним бухгалтерського обліку, а також надійності процедур інвентаризації, що застосовуються управлінським персоналом у інших відділеннях ломбарду.

3. Аналіз балансу (Звіту про фінансовий стан)

Статті балансу та інших форм фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. підтверджені аудиторським висновком (звітом незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПОВНОГО

ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 р., висловлена умовно-позитивна думка.

Станом на 31.12.2016 р. загальний розмір активів і пасивів ломбарду (статті 1300 і 1900 балансу) складав 221 850 тис. грн. Загальний розмір активів і пасивів ломбарду станом на 31.12.2017 р. збільшився на 13 920 тис. грн. та складає 235 770 тис. грн.

Розкриття інформації про активи

Нематеріальні активи

На балансі ломбарду станом на 31.12.2017 р. у складі нематеріальних активів враховано програмне забезпечення:

- первісна вартість (стаття 1001) – 110 тис. грн.;
- накопичена амортизація (стаття 1002) – 39 тис. грн.;
- залишкова вартість нематеріальних активів (стаття 1000) – 71 тис. грн.

Основні засоби

Визнання облікового підходу до основних засобів здійснюється відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". При проведенні аудиту основних засобів ломбарду аудитором зроблено аналіз визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань.

Основні засоби, враховуються у звіті про фінансовий стан за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Станом на 31.12.2017 р. за даними фінансової звітності зображено такі залишки:

- первісна вартість основних засобів (стаття 1011) становить 64 809 тис. грн.;
- сума нарахованого зносу (стаття 1012) становить 16 860 тис. грн.;
- залишкова вартість основних засобів (стаття 1010) становить 47 949 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1011 (первісна вартість) за 2017 рік – збільшення на 13 602 тис. грн.

Запаси

Визнання облікового підходу до запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності ломбарду. Станом на 31.12.2017 р. в статті балансу 1100 відображені запаси на суму 12 тис. грн., у т. ч. інші виробничі запаси (додаткова стаття 1101) – 12 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображена у звітності відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Станом на 31.12.2016 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами (стаття 1130) становить 6 658 тис. грн., в тому числі сума передплати постачальникам. Станом на 31.12.2017 р. за даними фінансової звітності залишок дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами (стаття 1130) складає 4 043 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (стаття 1135) становить 86 тис. грн., в тому числі заборгованість з податку на доходи фізичних осіб. Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (стаття 1135) має нульове значення.

Станом на 31.12.2016 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) складає 5 210 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (стаття 1140) становить 8 200 тис. грн., в тому числі сума нарахованих відсотків за користування наданими фінансовими кредитами.

Станом на 31.12.2016 р. інша поточна дебіторська заборгованість (стаття 1155) складає 141 611 тис. грн. Станом на 31.12.2017 р. інша поточна дебіторська заборгованість (стаття 1155) становить 140 971 тис. грн., у тому числі дебіторська заборгованість по виданим кредитам, яка забезпечена заставним майном. ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» не має простроченої дебіторської заборгованості. Резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0.

Гроші та їх еквіваленти

Облік касових операцій, залишків грошових коштів у касі повного товариства ведеться відповідно до Постанови Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні".

Станом на 31.12.2017 р. розмір грошових коштів (стаття 1165) складає 34 524 тис. грн., у т. ч. готівка (додаткова стаття 1166) – 31 166 тис. грн., рахунки в банках (додаткова стаття 1167) – 3 358 тис. грн.

Дані про залишки грошових коштів на рахунку в банку підтверджено довідками обслуговуючого банку і відповідають даним синтетичного обліку. Залишок грошових коштів у касі ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» є в межах установленого ліміту каси. Дані про залишки грошових коштів у касах підтверджено актами інвентаризації наявності грошових коштів, цінностей, що зберігаються у касах.

Інформація щодо активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності

По факту зникнення майна з відділень ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», які були розташовані в м. Донецьк та Донецькій області, м. Луганськ та Луганській області, розпочате досудове розслідування (ЕРДР №12015050500000386, ЕРДР № 12015130580000246). Загальна вартість майна, по якому ведеться досудове розслідування, складає 14 649 тис. грн., у тому числі вартість основних засобів – 1147 тис. грн., вартість предметів застави – 13502 тис. грн.

Вартість основних засобів, по яким ведеться досудове розслідування, в бухгалтерському обліку врахована на балансових рахунках у складі основних засобів та включена у фінансовій звітності до складу статей балансу 1010, 1011, 1012. Амортизація (знос) по цим основним засобам не нараховується. Вартість предметів застави, по яким ведеться досудове розслідування, врахована на позабалансовому рахунку до з'ясування обставин факту зникнення майна.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал

Станом на 31.12.2017 р. загальний розмір власного капіталу за даними фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» складає 49 129 тис. грн., у тому числі – складений капітал – 10 417 тис. грн., резервний капітал – 2 078 тис. грн. та нерозподілений прибуток – 36 634 тис. грн.

Зареєстрований капітал

За рахунок внесків учасників товариства створено складений капітал у розмірі 10 417 000,00 грн., шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок, що підтверджено виписками банку.

Станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2017 р. стаття балансу 1400 дорівнює 10 417 тис. грн. Змін по статті балансу 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" протягом 2017 року не здійснювалось.

Частки в складеному капіталі станом на 31.12.2017 р., згідно засновницького договору, мають:

№	П.І.Б.	%	Кошти, грн.
1	ФОП Климчук Петро Миколайович	48	5 000 160,00
2	ФОП Попов Іван Іванович	48	5 000 160,00
3	ФОП Попов Дмитро Іванович	4	416 680,00
Всього		100	10 417 000,00

Складений капітал ломбарду сформовано та сплачено повністю.

Формування та сплата складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» відбулись з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Формування складеного капіталу:

№	П.І.Б.	Частка у складеному капіталі, %	Грошові кошти, грн.	Документ, що підтверджує сплату внесків до статутного капіталу
1	ФОП Климчук П.М.	48%	100,00	Протокол загальних зборів №1 від 22.03.2004р.
			1 499 900,00	Виписки банку за квітень, листопад, грудень 2009 року
			2 000 000,00	Виписки банку за січень, лютий, квітень, травень, липень 2010 року
			1 500 000,00	Виписки банку за жовтень, листопад 2011 року
			160,00	Виписка банку від 24.07.2013р.
			5 000 160,00	
2	ФОП Попов І.І.	48%	100,00	Протокол загальних зборів №1 від 22.03.2004р.
			1 499 900,00	Виписки банку за квітень, листопад, грудень 2009 року
			2 000 000,00	Виписки банку за січень, лютий, квітень, травень, липень 2010 року
			1 500 000,00	Виписки банку за жовтень, листопад 2011 року
			160,00	Виписка банку від 24.07.2013р.
			5 000 160,00	
3	ФОП Попов Д.І.	4%	99 680,00	Виписка банку від 24.07.2013р.
			130 000,00	Виписка банку від 25.07.2013р.
			100 000,00	Виписка банку від 26.07.2013р.

		87 000,00	Виписка банку від 29.07.2013р.
		416 680,00	
Всього:	100%	10 417 000,00	

Станом на 31.12.2017 р. складений капітал ломбарду сформовано та сплачено повністю всіма учасниками товариства. Величина сплаченого складеного капіталу становить 10 417 000,00грн., що відповідає даним засновницького договору.

Резервний капітал

Відповідно до п 5.11 Засновницького договору ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25% складеного капіталу за рахунок щорічних відрахувань 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення вказаного розміру.

Станом на 31.12.2016 р. резервний капітал ломбарду (стаття 1415) складає 1 745 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31.12.2017 р. нараховано на суму 333 тис. грн. за рахунок відрахування 5% чистого прибутку (підстава протокол зборів засновників №94 від 31.12.2017 р.).

Станом на 31.12.2017 р. резервний капітал (стаття 1415) складає 2 078 тис. грн. На звітну дату резервний капітал у повному обсязі не сформовано.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2016 р. розмір нерозподіленого прибутку (стаття 1420) складає 30 411 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. розмір нерозподіленого прибутку (стаття 1420) складає 36 634 тис. грн.

Фінансовий результат діяльності ломбарду за наслідками 2017 року – прибуток 6 655 тис. грн.

Загальний розмір змін по статті балансу 1420 "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" – збільшення на 6223 тис. грн., в тому числі за рахунок:

- отримання прибутку за результатами діяльності 2017 року (+6655 тис. грн.);
- використання прибутку (- 432,0 тис. грн.): на формування резервного капіталу (- 333 тис. грн.) та списання відстроченого податкового активу (- 99 тис. грн.).

Розкриття інформації щодо зобов'язань

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2017 р. за даними фінансової звітності залишок поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги (стаття 1615) складає 75 532 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

Станом на 31.12.2017 р. розмір поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом (стаття 1620) складає 443 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток – 281 тис. грн., податку на доходи фізичних осіб – 135 тис. грн., та військового збору – 27 тис. грн. Ці зобов'язання перед бюджетом є поточними, прострочені зобов'язання відсутні.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

Станом на 31.12.2017 р. розмір поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування (стаття 1625) складає 386 тис. грн., в тому числі єдиний соціальний внесок, що підлягає сплаті до бюджету.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

Станом на 31.12.2017 р. розмір поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці (стаття 1630) складає 1 156 тис. грн., в тому числі сума нарахованої заробітної плати працівників, що підлягає виплаті. Ці зобов'язання перед працівниками є поточними, прострочених зобов'язань не має.

Поточні забезпечення

Резерви визнаються, коли у ломбарду є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Станом на 31.12.2017 р. розмір поточних забезпечень (стаття 1660) складає 1 648 тис. грн., в тому числі залишок коштів на оплату чергових відпусток працівникам.

Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2017 р. за даними фінансової звітності залишок інших поточних зобов'язань (стаття 1690) складає 107476 тис. грн. Загальний розмір змін по статті балансу 1690 "Інші поточні зобов'язання" – зменшення на 43621 тис. грн.

Враховуючи ті обставини, що зовнішні підтвердження залишку розрахунків з контрагентами товариства отримані в незначній кількості, аудитор доходить висновку, що може мати місце викривлення сум дебіторської та кредиторської заборгованості, а також суми витрат, понесених

ломбардом протягом 2017 року. Проте такі викривлення можуть бути суттєвими але не всеохоплюючими.

На думку аудитора, за винятком можливого впливу не отримання зовнішніх підтверджень від контрагентів, розкриття інформації за видами активів та пасивів подано у фінансовій звітності достовірно.

Дані балансу (фінансової звітності) ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» підтверджені даними первинних документів, головної книги, результатами проведеної інвентаризації активів та пасивів. Дані балансу співставні з показниками звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2017 рік.

4. Аналіз звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)

Визнання та оцінка доходів і витрат здійснюється ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» згідно з вимогами МСФЗ та МСБО.

Доходи ломбарду, отримані в процесі його діяльності з надання кредитів та реалізації майна, відображаються на рахунках класу 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999р. № 291. Рахунки класу 7 "Доходи і результати діяльності" призначені для узагальнення інформації про доходи від операційної та фінансової діяльності ломбардів.

Склад доходів та порядок їх визнання регулюються МСБО 18 "Дохід".

Облік витрат, які виникли в повному товаристві в процесі провадження своєї діяльності протягом звітного року, здійснюється відповідно до МСБО із застосуванням 9 класу "Витрати діяльності" Плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99р. №291.

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Дохід ломбарду за 2017 р. склав 367 412 тис. грн.

Витрати ломбарду за 2017 р. склали 359 266 тис. грн., у тому числі:

- матеріальні затрати – 15 282 тис. грн.;
- витрати на оплату праці – 35 791 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 7 924 тис. грн.;
- амортизація – 8 109 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 292 160 тис. грн.

Фінансовий результат до оподаткування – прибуток 8 146 тис. грн.

Податок на прибуток – 1 491 тис. грн.

Чистий фінансовий результат ломбарду (рядок 2350) за 2017 р. – прибуток 6 655 тис. грн.

Звіт про фінансові результати за 2017 рік, за винятком можливого впливу отримання в незначній кількості зовнішніх підтверджень від контрагентів, в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає розмір, структуру доходів, витрат та чистого прибутку ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», а також розкриває інформацію про них.

Дані звіту про фінансові результати співставні з показниками звіту про діяльність ломбарду за 2017 рік.

5. Аналіз звіту про рух грошових коштів

У звіті про рух грошових коштів відображається рух грошових коштів протягом періоду згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» застосовує прямий метод, за яким розкриваються основні класи валових надходжень чи валових виплат грошових коштів.

Залишок грошових коштів на початок року – 25 273 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік – надходження 22 853 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2017 рік – видаток 13 602 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2017 рік – рух відсутній.

Чистий рух грошових коштів ломбарду за звітний період 2017 року – надходження 9 251 тис. грн.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2017 р. – 34 524 тис. грн.

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає рух грошових коштів ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ», а також розкриває інформацію про джерела надходження та напрямки використання грошових коштів.

6. Аналіз звіту про власний капітал

Власний капітал повного товариства станом на 31.12.2017 р. складається з сум зареєстрованого капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку.

Стан власного капіталу повного товариства на початок і кінець 2017 року та величина змін, що відбулися у його складі, наведено нижче у таблиці (тис. грн.).

Показник	Залишок на початок року	Величина змін у 2017 році	Залишок на кінець року
Зареєстрований капітал	10 417	-	10 417
Резервний капітал	1 745	+333	2 078
Нерозподілений прибуток	30 411	+6 223	36 634
Всього	42 573	+6 556	49 129

Збільшення розміру резервного капіталу відбулося за рахунок відрахування 5% чистого прибутку в сумі 333 тис. грн.

Сума нерозподіленого прибутку протягом 2017 року в цілому збільшилась на 6 223 тис. грн. за рахунок: отриманого прибутку за наслідками 2017 року (збільшення) на 6 655 тис. грн., списання відстрочених податкових активів (зменшення) на 99 тис. грн. та формування резервного капіталу (зменшення) на 333 тис. грн.

Загальна величина змін у власному капіталі повного товариства у 2017 році – збільшення на 6 556 тис. грн.

7. Аналіз приміток до річної фінансової звітності

Згідно з МСБО 1 "Подання фінансових звітів", у примітках до фінансової звітності ломбардом наведена:

інформація про основу складання фінансової звітності та облікову політику;
інформація, що вимагається МСФЗ, але не наведена безпосередньо у фінансовій звітності;
інформація, яка не наведена в попередній фінансовій звітності, але яка є доречною для її розуміння.

Примітки до фінансових звітів є невід'ємною частиною фінансової звітності.

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає: Загальна інформація про ломбард (додаток 1); Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2) за 2017 рік; Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3) за 2017 рік, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включати до звіту.

Відділення ломбарду розташовані у нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди з урахуванням вимог пункту 2.3. розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.2005 р. №3981 зі змінами та доповненнями. Відділення ломбарду оснащені комп'ютерною технікою та засобами зв'язку (телефон, Інтернет). Приміщення в яких знаходиться відділення ломбарду знаходяться під охороною та є доступними для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Складання і подання звітності ломбардом ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 04.11.2004 р. № 2740 (зі змінами).

Форми звітності заповнюються ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем ломбарду за відповідний звітний період у тисячах гривень з одним десятковим знаком. Дані облікової та реєструючої систем ломбарду відповідають даним бухгалтерського обліку.

Облікова та реєструюча системи ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг ломбарду та здійснює реєстрацію їх операцій згідно п.4.1. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами від 26.04.2005 р. №3981 зі змінами.

ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов № 913, а саме не залучає кошти фізичних осіб.

Власний капітал ломбарду станом на 31.12.2017 р. складає 49 129,2 тис. грн., що відповідає вимогам підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 "Положення про порядок надання фінансових послуг

ломбардами", затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 N 3981 зі змінами. Відповідно до цього пункту власний капітал ломбарду у разі наявності відокремлених підрозділів має складати не менше ніж 1 000,0 тис. грн.

Облік операцій з надання ломбардом фінансових кредитів здійснюється по кожному з позичальників з відображенням нарахованих відсотків.

При складанні звітності ломбарду для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг використовуються данні бухгалтерського обліку згідно з МСФЗ.

Данні Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2017 рік співставленні з показниками Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р.

Станом на 31.12.2017 р. розмір активів і пасивів дорівнює 235 769,4 тис. грн.

Кількість наданих фінансових кредитів під заставу за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р. складає 1 425 790 на загальну суму 1 937 645,6 тис. грн., в тому числі:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 946 120 на суму 1 535 666,6 тис. грн.;
- побутової техніки – 479 670 на суму 401 979,0 тис. грн.

Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу, становить – 12 233 064,4 тис. грн.

Сума погашених фінансових кредитів за період з 01.01.2017 р. по 31.12.2017 р. складає 1 945 087,9 тис. грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 499 431,4 тис. грн.

Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами – 367 411,9 тис. грн.

Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами – 364 422,1 тис. грн., в тому числі за рахунок майна, наданого в заставу – 23 389,8 тис. грн.

Загальна сума отриманого доходу – 367 411,9 тис. грн.

Загальна сума витрат – 360 757,0 тис. грн.

Данні про доходи та витрати звіту про діяльність ломбарду за 2017 рік співставні з показниками звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

При наданні кредитів середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами за 2017 рік становить 221 відсотків.

Аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між звітністю ломбарду за 2017 рік та фінансовою звітністю за 2017 рік, яка пройшла аудит, які б необхідно було включити до звіту аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Нагляд за процесом фінансового звітування здійснює директор ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ».

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для

викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильне твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість ломбарду продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити ломбард припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складення, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Основні відомості про аудиторську фірму

Приватне підприємство "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО", код за ЄДРПОУ 31146602.

Аудиторська фірма діє на підставі:

- Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії АВ №545499 від 25.09.2013 р.

- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469, виданого за Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98 (дійсне до 29.11.2020 р.);

- Свідоцтва про відповідність системи контролю якості (про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність) № 0652 виданого за Рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2016 р. № 335/4 (чинне до 31.12.2021р.).

- Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0096, виданого за Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 30.01.2014 р. № 255 (дійсне до 29.11.2020 р.).

Аудитори, що брали участь у аудиторській перевірці:

- Попелешко Віра Федорівна, що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А № 003387, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 28.05.1998 р. (дійсний до 28.05.2022р.);

- Беспрозвана Тетяна Федорівна, що діє на підставі: сертифікату аудитора № 007069, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 19.07.2013 р. (дійсний до 19.07.2018 р.).

Юридична адреса фірми: 72309, Запорізька область, м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13.

Фактична адреса фірми: 72309, Запорізька область, м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13, офіс 114.

Електронна адреса (e-mail): divoaudit@gmail.com; телефон: (0619) 43-05-99.

Директор ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

Незалежний аудитор

Сертифікат серії А № 003387 від 28.05.1998р.

Свідоцтво про включення ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО" до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р.



Віра Федорівна Попелешко

Адреса : 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99

Дата звіту аудитора

05 квітня 2018 р.

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"72309, Запорізька обл., м. Мелітополь
вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99

ПАТ "ПриватБанк", м. Запоріжжя, МФО 313399,

р/р 26008055750924, код ЄДРПОУ 31146602

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469 від 26.01.2001 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0096 від 10.12.2015 р.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0652, чинне до 31.12.2021 р.

Д О В І Д К А

Про аналіз фінансового стану

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
за 2017 рік**

Розділи балансу	Актив на		Пасив на	
	31.12.2016 р.	31.12.2017 р.	31.12.2016 р.	31.12.2017 р.
I	42 841	48 020	42 573	49 129
II	179 009	187 750	-	-
III	-	-	179 277	186 641
IV	-	-	-	-
V	-	-	-	-
Баланс	221 850	235 770	221 850	235 770

Показники	на 31.12.2016	на 31.12.2017	Примітки
1. Аналіз ліквідності підприємства			
Коефіцієнти ліквідності:			
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K_{1.1} = \frac{2 \text{ ПА}}{3 \text{ РП}}$	1,00	1,01	Нормативне значення 1,0 - 2,0. Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.
1.2. Поточної ліквідності $K_{1.2} = \frac{2 \text{ ПА} - \sum \text{ПА} (1100)}{3 \text{ РП}}$	1,00	1,01	Нормативне значення коефіцієнтів 0,6 - 0,8.
1.3. Абсолютної ліквідності $K_{1.3} = \frac{\sum 2 \text{ ПА} (1165)}{3 \text{ РП}}$	0,14	0,18	Оптимальний коефіцієнт 0,25 - 0,5.
2. Аналіз платоспроможності (фінансової стійкості) підприємства			
2.1. Коефіцієнт фінансової стійкості (автономії) $K_1 = \frac{1 \text{ РП}}{\sum \text{активу}}$	0,19	0,21	Нормативне значення коефіцієнта - не менше 0,5, оптимальне значення коефіцієнта - 0,7
2.2. Коефіцієнт маневреності власного капіталу $K_2 = \frac{1 \text{ РП} - 1 \text{ ПА}}{1 \text{ РП}}$	-0,006	0,023	Вказує, яка частина власного капіталу знаходиться в обігу. Оптимальним є незначне збільшення показника в динаміці.
2.3. Коефіцієнт фінансування (структури капіталу, фінансового ризику) $K_3 = \frac{2 \text{ РП} + 3 \text{ РП} + 4 \text{ РП} + 5 \text{ РП}}{1 \text{ РП}}$	4,21	3,80	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Нормативне значення коефіцієнта - не більше 1, оптимальне значення - 0,5.
3. Аналіз рентабельності підприємства			
3.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K_{3.1} = \frac{\text{Ф2 стр.2350 або стр.2355}}{\text{Ф1(стр.1300(гр3)+стр.1300(гр4))}/2}$	0,025	0,029	Нормативне значення - більше 0.
4. Аналіз майнового стану підприємства			
4.1. Коефіцієнт зносу основних засобів $K_{4.1} = \frac{\text{Ф1 стр.1012}}{\text{Ф1 стр.1011}}$	0,171	0,260	Оптимальним є зменшення коефіцієнта в динаміці.
4.2. Коефіцієнт оновлення основних засобів $K_{4.2} = \frac{\text{Ф5 стр.260 (гр5)}}{\text{Ф1 стр.1011(гр4)}}$	0,47	0,21	Оптимальним є збільшення коефіцієнта в динаміці.
4.3. Коефіцієнт вибуття основних засобів $K_{4.3} = \frac{\text{Ф5 стр.260 (гр8)}}{\text{Ф1 стр.1011(гр3)}}$	0,014	0	Оптимальною є ситуація, коли $K_{4.3} < K_{4.2}$

ВИСНОВОК:

Аналіз ліквідності ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" свідчить про нормальну ліквідність балансу товариства (на 1 грн. поточних зобов'язань ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" має 1 грн. оборотних активів). Коефіцієнт абсолютної ліквідності є трохи нижчим за оптимальний показник і свідчить про недостатність найбільш ліквідних активів (грошових коштів та їх еквівалентів) для негайного погашення поточних зобов'язань, проте він зріс у порівнянні із 2016 роком та наближається до оптимального значення.

Аналіз фінансової стійкості товариства, зокрема коефіцієнта автономії, свідчить про відносну недостатність у нього власного капіталу і фінансування діяльності товариства переважно за рахунок залучених коштів, чим пояснюється також дуже високий показник коефіцієнта фінансового ризику, згідно якого ПТ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ" має 3,80 грн. залучених коштів на кожну гривню власних коштів, вкладених в активи товариства.

Досить низький коефіцієнт маневреності власного капіталу свідчить про недостатність власного капіталу в обігу товариства, проте спостерігається його зростання.

Діяльність товариства є рентабельною (2,9%) і свідчить, що кожна гривня активів товариства у 2017 році принесла майже 0,03 грн. прибутку. В порівнянні з 2016 роком рентабельність активів трохи збільшилась.

Директор ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО"

Незалежний аудитор

Сертифікат серії А № 003387 від 28.05.1998р.

Свідчення про включення ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА ДІВО" ФІРМА до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2469, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р.



Віра Федорівна Попелешко

Адреса: 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд.13, офіс 114, тел./факс (0619) 43-05-99

Дата

05 квітня 2018 р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2018	01	01
32934592		
2310137200		
260		
64.92		

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"
ЗАПОРІЗЬКА
Повне товариство
інші види кредитування
1 045
вулиця Сталеварів, буд. 1, ЗАПОРІЗЬКА обл., 69035
2333352
грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма
якого наводяться в гривнях з копійками)
позначку "v" у відповідній клітинці):
(стандартами) бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 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			
Необоротні активи	1000	297	71
Земельні ділянки	1001	325	110
Витрати на амортизація	1002	28	39
Фінансові інвестиції	1005	-	-
Незакінчені капітальні інвестиції	1010	42 445	47 949
Земельні ділянки	1011	51 207	64 809
Земельні ділянки	1012	8 762	16 860
Незакінчені нерухомість	1015	-	-
Земельні ділянки інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Незакінчені нерухомості	1017	-	-
Незакінчені біологічні активи	1020	-	-
Земельні ділянки довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Земельні ділянки амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Фінансові інвестиції:			
Земельні ділянки за методом участі в капіталі	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	-	-
Земельні ділянки дебіторська заборгованість	1040	-	-
Земельні ділянки додаткові активи	1045	99	-
Земельні ділянки	1050	-	-
Земельні ділянки аквизиційні витрати	1060	-	-
Земельні ділянки у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Земельні ділянки активи	1090	-	-
Земельні ділянки за розділом I	1095	42 841	48 020
II. Оборотні активи			
Земельні ділянки	1100	171	12
Земельні ділянки	1101	171	12
Земельні ділянки виробництво	1102	-	-
Земельні ділянки	1103	-	-
Земельні ділянки	1104	-	-
Земельні ділянки активи	1110	-	-
Земельні ділянки страхування	1115	-	-
Земельні ділянки	1120	-	-
Земельні ділянки заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Земельні ділянки заборгованість за розрахунками:			
Земельні ділянки авансами	1130	6 658	4 043
Земельні ділянки	1135	86	-
Земельні ділянки з податку на прибуток	1136	-	-
Земельні ділянки заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	5 210	8 200
Земельні ділянки заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Земельні ділянки дебіторська заборгованість	1155	141 611	140 971
Земельні ділянки інвестиції	1160	-	-
Земельні ділянки еквіваленти	1165	25 273	34 524
Земельні ділянки	1166	25 267	31 166
Земельні ділянки	1167	6	3 358
Земельні ділянки майбутніх періодів	1170	-	-
Земельні ділянки страхування у страхових резервах	1180	-	-
Земельні ділянки з:	1181	-	-
Земельні ділянки довгострокових зобов'язань			
Земельні ділянки резервів або резервах належних виплат	1182	-	-
Земельні ділянки вироблених премій	1183	-	-

активних резервах	1184	-	-
активних активів	1190	-	-
за розділом II	1195	179 009	187 750
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
актив	1300	221 850	235 770

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
акційний (паіновий) капітал	1400	10 417	10 417
за розділом I	1401	-	-
власний капітал	1405	-	-
власний капітал	1410	-	-
власний капітал	1411	-	-
власний курсові різниці	1412	-	-
власний капітал	1415	1 745	2 078
власний прибуток (непокритий збиток)	1420	30 411	36 634
власний капітал	1425	(-)	(-)
власний капітал	1430	(-)	(-)
власний капітал	1435	-	-
за розділом I	1495	42 573	49 129
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
власний податкові зобов'язання	1500	-	-
власні зобов'язання	1505	-	-
власні кредити банків	1510	-	-
власні довгострокові зобов'язання	1515	-	-
власні забезпечення	1520	-	-
власні забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
власні фінансування	1525	-	-
власні допомога	1526	-	-
власні резерви	1530	-	-
власні зобов'язання	1531	-	-
власні довгострокових зобов'язань			
власні зобов'язання або резерв належних виплат	1532	-	-
власні зобов'язання премій	1533	-	-
власні резерви	1534	-	-
власні контракти	1535	-	-
власні фонди	1540	-	-
власні виплату джек-поту	1545	-	-
за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
власні кредити банків	1600	-	-
власні кредити	1605	-	-
власні кредиторська заборгованість за:			
власні кредитовими зобов'язаннями	1610	-	-
власні роботи, послуги	1615	24 837	75 532
власні з бюджетом	1620	130	443
власні з податку на прибуток	1621	116	281
власні зі страхування	1625	211	386
власні з оплати праці	1630	843	1 156
власні кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
власні кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
власні кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
власні кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
власні забезпечення	1660	2 159	1 648
власні майбутніх періодів	1665	-	-
власні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
власні зобов'язання	1690	151 097	107 476
за розділом III	1695	179 277	186 641
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
актив	1900	221 850	235 770

Жавжаров Ігор Борисович

Москвіна Маргарита Андріївна

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

Думку щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік викладено в звіті незалежного аудитора від 05.04.2018р.

Незалежний аудитор В.Ф. Попелешко

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
32934592		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Вистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	367 412	308 199
Висні зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
змінна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
змінна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Виснартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Висні понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Виснартість:			
прибуток	2090	367 412	308 199
збиток	2095	(-)	(-)
Виснартість (виплати) від зміни у резервах довгострокових	2105	-	-
Виснартість (виплати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
змінна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
змінна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Виснартість операційні доходи	2120	-	47
у тому числі:	2121	-	-
Виснартість від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Виснартість від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Виснартість від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Виснартість адміністративні витрати	2130	(358 973)	(301 606)
Виснартість витрати на збут	2150	(-)	(-)
Виснартість операційні витрати	2180	(293)	(446)
у тому числі:	2181	-	-
Виснартість витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Виснартість витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Виснартість фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8 146	6 194
збиток	2195	(-)	(-)
Виснартість від участі в капіталі	2200	-	-
Виснартість фінансові доходи	2220	-	-
Виснартість доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
Виснартість від благодійної допомоги			
Виснартість фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Виснартість від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Виснартість витрати	2270	(-)	(-)
Виснартість (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Чистий результат до оподаткування:	2290	8 146	6 194
Прибуток	2295	(-)	(-)
Збиток (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 491)	(1 115)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:	2350	6 655	5 079
Прибуток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Віддача (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Віддача (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Віддача курсові різниці	2410	-	-
Віддача іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Віддача сукупний дохід	2445	-	-
Віддача сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Віддача на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Віддача сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Віддача сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 655	5 079

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Віддача з витрати	2500	15 282	13 914
Віддача на оплату праці	2505	35 791	22 429
Віддача на соціальні заходи	2510	7 924	4 566
Віддача на операції	2515	8 109	4 108
Віддача операційні витрати	2520	292 160	257 035
Віддача	2550	359 266	302 052

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Жавжаров Ігор Борисович

Москвіна Маргарита Андріївна

Головний бухгалтер

Думку щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік викладено в звіті незалежного аудитора від 05.04.2018р.
Незалежний аудитор В.Ф. Попелешко



Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
32934592		

Повне товариство "Климчук і Компанія "Ломбард Капітал"
(найменування)Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2017 р.

Форма N3 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			
Відшкодування від:			
виробничої продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	341 032	294 562
виробничих податків і зборів	3005	-	-
частини податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
виробничих від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
виробничих авансів від покупців і замовників	3015	-	-
виробничих від повернення авансів	3020	-	1 302
виробничих від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	-	-
виробничих від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
виробничих від операційної оренди	3040	-	-
виробничих від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
виробничих від страхових премій	3050	-	-
виробничих фінансових установ від повернення позик	3055	1 445 656	1 232 000
інших надходжень	3095	517 105	510 480
Витрачання на оплату:			
виробничих (робіт, послуг)	3100	(296 796)	(238 266)
виробничих	3105	(29 492)	(17 472)
виробничих на соціальні заходи	3110	(8 201)	(4 857)
виробничих з податків і зборів	3115	(7 947)	(6 199)
виробничих на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 326)	(1 828)
виробничих на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
виробничих на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(6 621)	(4 371)
виробничих на оплату авансів	3135	(-)	(2 313)
виробничих на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
виробничих на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
виробничих на оплату зобов'язань за страховими угодами	3150	(-)	(-)
виробничих фінансових установ на надання позик	3155	(1 936 615)	(1 741 038)
інших витрачання	3190	(1 889)	(305)
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	22 853	27 894
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відшкодування від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	47
Відшкодування від отриманих:			
дивидендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
виробничих від деривативів	3225	-	-
виробничих від погашення позик	3230	-	-
виробничих від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
інших надходження	3250	-	-

вирішення на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
фінансових активів	3260	(13 602)	(24 165)
операцій з деривативами	3270	(-)	(-)
вирішення на надання позик	3275	(-)	(-)
вирішення на придбання дочірнього підприємства та інші господарської одиниці	3280	(-)	(-)
на платежі	3290	(-)	(-)
вистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-13 602	-24 118
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
вирішення від:			
власного капіталу	3300	-	-
привагання позик	3305	-	-
вирішення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
на відшкодування	3340	-	-
вирішення на:			
викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
виплати позик	3350	-	-
виплату дивідендів	3355	(-)	(-)
вирішення на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
вирішення на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
вирішення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
вирішення на виплати неконтрольованим часткам у інших підприємствах	3375	(-)	(-)
на платежі	3390	(-)	(-)
вистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
вистий рух грошових коштів за звітний період	3400	9 251	3 776
сальдо коштів на початок року	3405	25 273	21 497
зміна курсів валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
сальдо коштів на кінець року	3415	34 524	25 273

Головний бухгалтер

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Москвіна Маргарита Андріївна



Думку щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік викладено в звіті незалежного аудитора від 05.04.2018р.

Незалежний аудитор

В.Ф. Попелешко



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2017

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2018

01

01

32934592

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на початок	4000	10 417	-	-	1 745	30 411	-	-	42 573
уведення:									
облікової	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
внесених	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений зали-									
на початок року	4095	10 417	-	-	1 745	30 411	-	-	42 573
ний прибуток									
за звітний	4100	-	-	-	-	6 655	-	-	6 655
ний сукупний									
за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка)									
активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
(уцінка)									
інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
курсів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
ного сукупного									
у здійснюваних і									
підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку:									
власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку									
аналізованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
до									
капіталу	4210	-	-	-	333	(333)	-	-	-
прибутку;									
до бюджету									
до									
інструментів	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
прибутку									
фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Додаток частини прибутку									
виступає									
виступає	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає учасників:									
виступає до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає зборго-									
виступає з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає капіталу:									
виступає акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає викуп-									
виступає акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає викупле-									
виступає акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає частки в									
виступає капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає номіналь-									
виступає вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(99)	-	-	(99)
виступає (продаж)									
виступає контрольованої									
виступає в дочірньому									
виступає підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
виступає зміни у капіталі	4295	-	-	-	333	6 223	-	-	6 556
виступає на кінець									
виступає року	4300	10 417			2 078	36 634	-	-	49 129

Керівник

Жавжаров Ігор Борисович

Головний бухгалтер

Москвіна Маргарита Андріївна



Думку щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік викладено в звіті незалежного аудитора від 05.04.2018р.

Незалежний аудитор

В.Ф. Попелешко



ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

(в тис .грн.)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (далі «Компанія») є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України. Товариство набуло статусу фінансової установи на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №405 від 25.06.2009 р., виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 25.06.2009 р. № 497 (реєстраційний № 15102358).

Товариство створене на необмежений строк діяльності шляхом об'єднання майна та підприємницької діяльності учасників та первинно зареєстроване Відділом реєстрації та єдиного реєстру Ленінської районної адміністрації Запорізької міської ради 07 квітня 2004 р. за реєстраційним № 0021130 з назвою ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС».

За Рішенням загальних зборів (протокол №7 від 17.09.2008р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК П.М., ПОПОВ І.І. «КАРАТ ПЛЮС» перейменоване на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у другій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 23.09.2008р., запис у ЄДР № 1 103 105 0004 010489).

Відповідно до рішення загальних зборів (протокол №78 від 16.09.2011р.) ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК, ПОПОВ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» змінює своє найменування на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (Засновницький договір у третій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради 19.09.2011р., запис у ЄДР № 1 103 105 0019 010489).

Згідно із рішенням загальних зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» (протокол №132 від 12.07.2013 р.) затверджено Засновницький договір у четвертій редакції у зв'язку із входом нового учасника та зміною суми та структури складеного капіталу товариства (зареєстровано Реєстраційною службою Запорізького міського управління юстиції 15.07.2013р., запис у ЄДР № 1 103 105 0025 010489).

Учасниками Товариства виступають фізичні особи – підприємці, громадяни України:

- ФОП Климчук Петро Миколайович,
- ФОП Попов Іван Іванович;
- ФОП Попов Дмитро Іванович.

Предметом діяльності Компанії є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Компанія безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

Основними споживачами послуг Компанії є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Компанії - Україна, обл. Запорізька, м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, буд. 1.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2012 р., ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» готувало фінансову звітність відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку України. Ця фінансова звітність складена відповідно до МСФЗ.

2. ОСНОВИ ПРЕДСТАВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Річна звітність Ломбарду за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є річною фінансовою звітністю, що повністю відповідає вимогам МСФЗ.

Компанія перейшла на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». Керуючись МСФЗ 1, першим звітним періодом є рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом повного пакету фінансової звітності за МСФЗ за станом на 31 грудня 2017 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1.

3. ПРИЙНЯТТЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

На дату затвердження цієї фінансової звітності, Радою МСБО були визначені нові стандарти, поправки та інтерпретації до існуючих стандартів, які не набули чинності і не були прийняті Компанією достроково.

Керівництво передбачає, що всі відповідні поправки будуть внесені до облікової політики Компанії за перший період, що починається після дати набрання чинності поправки. На даний момент керівництво оцінює потенційний вплив на фінансову звітність Компанії внесених поправок до МСФЗ. Інформація щодо нових стандартів, змін та інтерпретацій, які, як передбачається, мають відношення до фінансової звітності Компанії, представлена нижче. Деякі інші нові стандарти та інтерпретації були випущені, але це не буде мати істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». МСФЗ (IFRS) 9 використовується по відношенню до класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Обов'язкове використання інших норм МСФЗ (IFRS) 9 було перенесено на 1 січня 2018 року. Компанія оцінить вплив цього стандарту на суми у фінансової звітності у поєднанні з іншими етапами проекту після їх публікації.

Рада з МСФЗ випустила пакет поточних змін системи МСФЗ – Щорічні вдосконалення МСФО циклу 2015-2017 років з обмеженими поправками до чотирьох МСФО:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - поправка вказує, що компанія переоцінює свою попередню частку участі у спільній операції, якщо отримує контроль над бізнесом.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - поправка уточнює, що компанія не переоцінює свою попередню частку участі у спільній операції, якщо отримує спільний контроль над бізнесом.

МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - поправка вказує, що компанія враховує всі наслідки податкових надходжень при виплаті дивідендів однаково.

МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики» - поправка вказує, що компанія класифікує як частину загальних запозичень будь-якого запозичення, отриманого на певний актив, коли актив стає готовим для його передбачуваного використання або продажу.

Ці поправки будуть введені в дію з 1 січня 2019 року з можливістю дострокового застосування.

Компанія оцінить вплив цих поправок на суми у фінансової звітності після введення їх у дію.

4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансове положення за первинною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від знецінення.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи. Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку підприємство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, імовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

Будинки та споруди	20-80 років
Машини та обладнання	2-15 років
Інструменти, прилади, інвентар	4-10 років
Інші основні засоби	2-20 років.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передивляються

на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Незавершене будівництво включає витрати, безпосередньо пов'язані з будівництвом основних засобів, плюс відповідний розподіл змінних накладних витрат, безпосередньо пов'язаних з будівництвом. Незавершене будівництво не амортизується.

Амортизація незавершеного будівництва, аналогічно об'єктам основних засобів, починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів з використанням прямолінійного методу. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відбиваються в звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з невизначеними термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого збитку від знецінення.

Нематеріальний актив списується при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигод. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Компанія проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Компанія оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Відшкодована вартість визначається як більше із справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на реалізацію і експлуатаційної цінності. При оцінці експлуатаційної цінності, очікувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей в часі і ризиків, властивих даному активу, відносно яких оцінка майбутніх грошових потоків не коректувалася.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія є стороною договірних взаємовідносин по відповідному фінансовому інструменту.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку признаються за справедливою вартістю. Витрати на проведення операції, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати на проведення операції, що безпосередньо відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки. Облікова політика відносно подальшої переоцінки цих інструментів розкривається у відповідних розділах облікової політики, викладеної нижче.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання взаємно зараховуються, а чисті суми відображаються в балансі, лише тоді, коли Компанія має юридично закріплене право заліку визнаних сум і має намір або погасити їх на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання.

Метод ефективної ставки проценту

Це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових надходжень (включаючи всі отримані або зроблені платежі по борговому інструменту, що є невід'ємною

частиною ефективної ставки відсотка, витрати по оформленню операції і інші премії або дисконт) на очікуваний термін до погашення боргового інструменту або (якщо доцільно) на коротший термін до балансової вартості на момент прийняття боргового інструменту до обліку.

Фінансові активи

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю через прибутки і збитки,
- інвестиції, утримувані до погашення,
- фінансові активи, доступні для продажу,
- позики, дебіторська заборгованість і грошові кошти.

Віднесення фінансових активів до тієї або іншої категорії залежить від їх особливостей і цілей придбання і відбувається у момент їх прийняття до обліку. Всі стандартні операції з покупки або продажу фінансових активів признаються на дату здійснення операції. Стандартні операції з покупки або продажу є покупкою або продажем фінансових активів, що вимагає постачання активів в терміни, встановлені нормативними актами або ринковою практикою.

Позики та дебіторська заборгованість

Торгівельна дебіторська заборгованість, видані позики та інша дебіторська заборгованість, які мають фіксовані або визначені платежі, і які не котируються на активному ринку, класифікуються як позики та дебіторська заборгованість. Позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення. Прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку в процесі амортизації. Інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою собівартістю, незважаючи на намір утримувати їх до погашення.

Грошові кошти

Грошові кошти включають кошти в касі та грошові кошти на рахунках у банках, а також короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожен дату балансу. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існують об'єктивні свідчення того, що в результаті одного або більше подій, які трапилися після первинного визнання фінансового активу, на передбачуваний майбутній рух грошових коштів від даної інвестиції надана негативна дія.

Об'єктивні свідчення знецінення можуть включати:

- істотні фінансові скрути емітента або контрагента; або
- невиконання зобов'язань або несплата в строк відсотків або основної суми заборгованості; або
- коли існує вірогідність, що позичальник збанкрутує або проводитиме фінансову реорганізацію.

Для таких категорій фінансових активів, як торгівельна дебіторська заборгованість, для яких не проводилася індивідуальна оцінка на предмет їх знецінення, подальша оцінка на предмет знецінення проводиться на колективній основі. Об'єктивним свідченням знецінення для портфеля дебіторської заборгованості може служити минулий досвід Компанії по збору платежів, а також спостережувані зміни в загальнодержавних або регіональних економічних умовах, які можуть вказувати на можливе невиконання зобов'язань відносно погашення дебіторської заборгованості.

Для фінансових активів, які відображено за амортизованою вартістю, сумою знецінення є різниця між балансовою вартістю активу і поточною вартістю передбачуваних майбутніх потоків грошових коштів, дисконтованих по первинній ефективній ставці відсотка для даного фінансового активу.

Збиток від знецінення безпосередньо зменшує балансову вартість всіх фінансових активів, за винятком торгівельної дебіторської заборгованості, зниження вартості якої здійснюється за рахунок резерву під знецінення. В разі визнання безнадійною торгівельна дебіторська заборгованість списується також за рахунок резерву. Отримані згодом відшкодування раніше списаних сум кредитуєть рахунок резерву. Зміни резерву відбиваються в прибутках і збитках.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнавати фінансові активи тільки в разі припинення договірних прав на грошові потоки по них або в разі передачі фінансового активу і відповідних ризиків і вигод іншому підприємству.

Якщо Компанія не передає і не зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння активом та продовжує контролювати переданий актив, то вона продовжує відображати свою частку в даному активі і пов'язані з ним можливі зобов'язання.

Якщо Компанія зберігає практично всі ризики та вигоди від володіння переданим фінансовим активом, вона продовжує враховувати даний фінансовий актив, а отримані при передачі засоби відображає у вигляді забезпечення позики.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Торгівельна та інша кредиторська заборгованість

Торгова та інша кредиторська заборгованість оцінюється при первинному визнанні за справедливою вартістю, та згодом вона оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Резерви

Резерви визнаються, коли у Компанії є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в

результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням.

Запаси

Запаси складаються, головним чином, з матеріалів для забезпечення роботи офісу і матеріалами, використовуваними для обслуговування діяльності Компанії. Запаси відображаються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

Собівартість розраховується за формулою «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Передплати постачальникам

Передплати постачальникам відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву під сумнівну заборгованість.

Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли за умовами оренди орендар бере на себе всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом. Вся інша оренда класифікується як операційна.

Компанія як орендар

Платежі з операційної оренди відносяться на витрати рівномірно протягом терміну оренди, за винятком випадків, коли інший метод розподілу витрат точніше відповідає тимчасовому розподілу економічних вигод від орендованих активів. Умовні орендні платежі, що виникають за договорами операційної оренди, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток або збиток за рік являють собою суму поточного та відстроченого податку.

Поточний податок

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи або витрати, через статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування в інші періоди, а також виключає статті, що взагалі не підлягають оподаткуванню або вирахуванню для цілей оподаткування.

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які ймовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Компанія має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

Поточний та відстрочений податки за період

Поточні та відстрочені податки визнаються в прибутках і збитках, крім випадків, коли вони відносяться до статей, які безпосередньо відносяться до складу іншого сукупного доходу або власного капіталу. У цьому випадку відповідний податок також визнається в іншому сукупному прибутку або безпосередньо в капіталі відповідно.

Пенсійні зобов'язання

Державний пенсійний план з визначеними внесками - Компанія здійснює внески в Державний пенсійний фонд України виходячи з заробітної плати кожного працівника. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із визначеними внесками. Витрати Компанії за такими внесками включені до статті «Заробітна плата і відповідні нарахування». Дана сума включається до витрат того періоду, коли вони фактично понесені.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є

невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Надання послуг

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Компанії і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Такі зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є незначною.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

У процесі застосування облікової політики Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво використовує певні судження. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

(а) Строки корисного використання основних засобів

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

(в) Припущення щодо оцінки основних засобів

Оцінка вартості деяких об'єктів основних засобів базується на професійному судженні керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами, та була визначена на дату переходу на МСФЗ без залучення незалежного оцінювача.

(с) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Компанії на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

(d) Припущення про безперервність

Керівництвом компанії, на підставі проведеного аналізу результатів діяльності компанії за минулі періоди та професійного судження, здійснено припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб». Рішення про те, які сторони являються пов'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких підприємств належать усі особи та підприємства, які контролюються ПТ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» або здійснюють контроль над підприємством. Пов'язаними сторонами підприємства є:

1. Засновники:

- ФОП Климчук Петро Миколайович,
- ФОП Попов Іван Іванович,
- ФОП Попов Дмитро Іванович.

2. Директор – Жавжаров Ігор Борисович.

3. Близькі родичі пов'язаних осіб:

- Єгорова Наталія Валеріївна,
- Єгорова Олена Анатоліївна.

Компанія протягом 2017 року здійснювала операції із пов'язаними сторонами, а саме винаймала в оренду авто від осіб:

- Климчук Петро Миколайович – на суму 2,4 тис. грн.;

- Попов Іван Іванович – на суму 2,4 тис. грн.;
- Жавжаров Ігор Борисович – на суму 6 тис. грн.;
- Єгорова Наталія Валеріївна – на суму 8,4 тис. грн.;
- Єгорова Олена Анатоліївна – на суму 24 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. заборгованість підприємства перед вказаними особами відсутня.

Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за 2017 рік склала 1302 тис. грн.

7. ДОХІД ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2016 р.	2017 р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	308 199	367 412
Всього	308 199	367 412

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2016 р.	2017 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	26 995	43 724
Амортизація	4 108	8 121
Матеріальні витрати	13 914	15 257
Оренда	87 792	107 985
Професійні послуги	26 581	9 190
Послуги зв'язку	977	11
Послуги банків	147	156
Інші	141 092	174 529
Всього	301 606	358 973

9. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати були представлені наступним чином:

Інші операційні доходи та витрати	2016 р.	2017 р.
<i>Доходи:</i>		
Доходи від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	47	-
Інші доходи операційної діяльності	-	-
Всього доходів:	47	-
<i>Витрати:</i>		
Собівартість реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу	15	-
Сумнівні та безнадійні борги	-	35
Визнані штрафи, пені, неустойки	102	50
Інші витрати операційної діяльності	329	208
Всього витрат:	446	293

10. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податковий Кодекс України був офіційно прийнятий в грудні 2010 року. Згідно з Кодексом ставка податку на прибуток у 2016 та 2017 рр. складала 18 %. Сума відстрочених податків була розрахована на основі ставок, враховуючи період, в якому відкладений податок буде реалізований.

Основні компоненти (відшкодування) / витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня, були представлені таким чином:

Показник:	2016 р.	2017 р.
Поточний податок на прибуток	1 214	1 491
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	234	-
на кінець звітного року	99	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	-	-
на кінець звітного року	-	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1 115	1 491
у тому числі: поточний податок на прибуток	1 214	1 491
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(99)	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	234	-
у тому числі: поточний податок на прибуток	-	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	234	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня основні засоби Компанії були представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Основні засоби, балансова вартість	1010	42 445	47 949
Всього:	1010	42 445	47 949
в т. ч. основні засоби, по яким ведеться досудове розслідування по факту зникнення з відділень, які були розташовані в м. Донецьк та Донецькій області, м. Луганськ та Луганській області, (залишкова вартість)		1 147	

Знос на основні засоби, по яким ведеться досудове розслідування, не нараховується.

У наступній таблиці надано рух основних засобів без руху незавершених капітальних інвестицій.

Показники	Машини та обладнання	Інструменти, прилади та інвентар	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2016 р.	-	-	51 207	51 207
Надходження основних засобів	-	-	13 602	13 602
Вибуло	-	-	-	-
Первісна вартість станом на 31.12.2017 р.	-	-	64 809	64 809
Накопичена амортизація станом на 31.12.2016 р.	-	-	(8 762)	(8 762)
Амортизаційні нарахування за 2017 р.	-	-	(8 098)	(8 098)
Вибуло	-	-	-	-
Накопичена амортизація станом на 31.12.2017 р.	-	-	16 860	16 860
Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.	-	-	42 445	42 445
Балансова вартість станом на 31.12.2017 р.	-	-	47 949	47 949

12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Станом на 31 грудня нематеріальні активи Компанії були представлені наступним чином:

Показник	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Нематеріальні активи, балансова вартість	1000	297	71
Всього:		297	71

У наступній таблиці надано рух нематеріальних активів.

Показники	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість станом на 31.12.2016 р.	325	325
Надходження нематеріальних активів	-	-
Вибуло	- 215	- 215
Первісна вартість станом на 31.12.2017 р.	110	110
Накопичена амортизація станом на 31.12.2016 р.	(28)	(28)
Амортизаційні нарахування за 2017 р.	(11)	(11)
Вибуло	-	-
Накопичена амортизація станом на 31.12.2017 р.	(39)	(39)
Балансова вартість станом на 31.12.2016 р.	297	297
Балансова вартість станом на 31.12.2017 р.	71	71

13. ЗАПАСИ

Станом на 31 грудня запаси Компанії були представлені таким чином:

Запаси	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Паливо	-	6	12
Інші матеріали	-	165	-
Разом:	1100	171	12

14. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна і інша дебіторська заборгованість були представлені таким чином:

Торговельна та інша дебіторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (заборгованість з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами)	1140	5 210	8 200
Інша поточна дебіторська заборгованість в т.ч.	1155	141 611	140 971
- заборгованість за наданими фінансовими кредитами;		128 992	121 549
- інша поточна дебіторська заборгованість.		12 619	19 422
Разом:	-	146 821	149 171

Інша поточна дебіторська заборгованість в основному являє собою заборгованість по виданим кредитам, повернення яких забезпечене заставним майном клієнтів. Страховий резерв для покриття ризиків неповернення основного боргу за кредитами формується і списується Компанією за категоріями ризику залежно від строку прострочення та наявності забезпечення. Так як Компанія не має простроченої дебіторської заборгованості, а дебіторська заборгованість по виданим кредитам забезпечена заставним майном резерв сумнівних боргів (страховий резерв) складає 0. Перед прийняттям нового клієнта Компанія здійснює оцінку кредитоспроможності потенційного клієнта і встановлює кредитний період окремо для кожного клієнта.

15. ПЕРЕДПЛАТИ ТА ІНШІ ОБОРОТНІ АКТИВИ, НЕТТО

Станом на 31 грудня передплати та інші оборотні активи були представлені таким чином:

Передплати та інші оборотні активи	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	6 658	4 043
Разом:	-	6 658	4 043

Передплати, зроблені третім сторонам на кінець звітної періоду переважно являють собою передплати, зроблені за основні засоби та послуги, зокрема послуги з реклами.

16. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні податкові активи Компанії були представлені наступним чином:

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Податок на прибуток	1136	-	-
Інші податки	-	86	-
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	86	-

Поточні податкові зобов'язання Компанії були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Податок на прибуток	1621	116	281
Інші податки	-	14	162
Всього кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	130	443

17. ГРОШОВІ КОШТИ

Станом на 31 грудня грошові кошти були представлені наступним чином:

Грошові кошти	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Готівка в національній валюті	1166	25 267	31 166
Поточні рахунки в національній валюті	1167	6	3 358
Разом:	1165	25 273	34 524

18. ТОРГІВЕЛЬНА ТА ІНША КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня торговельна та інша кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Торговельна та інша кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	24 837	75 532
Разом:	-	24 837	75 532

19. ПЕРЕДПЛАТИ ОТРИМАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня передплати отримані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

Передплати та інші короткострокові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625	211	386
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630	843	1 156
Поточні забезпечення (забезпечення виплат персоналу)	1660	2 159	1 648
Інші поточні зобов'язання	1690	151 097	107 476
Разом:	-	154 310	110 666

20. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Компанія функціонує у нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні, що продовжується і у 2017 році, а також продовженням збройного конфлікту. В поточному році не можна виключати нові руйнування інфраструктури та дестабілізація економіки. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення. Ці події справили та продовжують справляти значний вплив на фінансовий стан Компанії.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Компанії в сучасних умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Компанії і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Компанії. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня, та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Компанія вважає, що вона відобразила всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

З 01 січня 2015 р. набрали чинності зміни до Податкового кодексу України, що суттєво змінили правила оподаткування в Україні. Зокрема, була впроваджена методологія розрахунку податку на прибуток підприємств виходячи із розміру фінансового результату до оподаткування, визначеного за правилами бухгалтерського обліку, із подальшим його коригуванням відповідно до норм Податкового кодексу України.

Юридичні питання

У процесі звичайної діяльності Компанія була залучена до наступного судового розгляду.

У жовтні 2017 року до компанії були пред'явлені позовні вимоги з боку фізичної особи про витребування майна. Фрунзенський районний суд м. Харкова постановив зобов'язати Повне товариство «Климчук і компанія «Ломбард Капітал» передати позивачу замість ювелірних виробів, що були надані в заклад згідно до специфікацій № 10507 від 23.09.2016 року та № 10591 від 02.10.2016 року, речі того ж роду і такої ж якості. Загальна вартість майна, що підлягає передачі, становить 15 546,00 грн. Крім того, стягнути з Повного товариства «Климчук і компанія «Ломбард Капітал» на користь держави судовий збір у розмірі 640 грн. Рішення не вступило в законну силу та оскаржується в Апеляційному суді Харківської області. Станом на 28.02.18 р. справа перебуває на розгляді апеляційного суду.

Протягом 2017 року Компанія до інших судових спорів залучена не була та інші претензії до неї не висувались.

Інфляція

Перерахунок статей фінансової звітності за 2017 рік на кумулятивний рівень інфляції не проводився.

21. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиком капіталу

Компанія управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку власників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Компанія вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Структура капіталу Компанії складається із капіталу, що належить власникам, який складається із зареєстрованого капіталу, капіталу у дооцінках, резервного капіталу і нерозподіленого прибутку.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають торговельну та іншу кредиторську заборгованість. Компанія має різні фінансові активи, такі як торговельна та інша дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Станом на 31 грудня фінансові інструменти Компанії були представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	
Дебіторська заборгованість з нарахований доходів	1140	5 210	8 200
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	141 611	140 971
Гроші та їх еквіваленти	1165	25 273	34 524
Разом:	-	172 094	183 695

Фінансові зобов'язання	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017
Позики	1510, 1515, 1600	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Забезпечення виплат персоналу	1660	2 159	1 648
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	24 837	75 532
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	130	443
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625	211	386
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630	843	1 156
Інші поточні зобов'язання	1690	151 097	107 476
Разом:	-	179 277	186 641

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Компанії - кредитний ризик і ризик ліквідності.

Процентний ризик

Компанія не має значного процентного ризику тому що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також торговельна та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Також Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті може призвести до фінансових збитків Компанії. Компанія веде жорсткий контроль своєї торгової дебіторської заборгованості. Торговельна дебіторська заборгованість Компанії по виданим позикам забезпечена заставним майном клієнтів, тому має низький кредитний ризик.

Протягом 2017 року компанією були надані фінансові позики на суму 1 937 645,6 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 11 753 822,7 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик компанії.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Компанія не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Позиція ліквідності Компанією ретельно контролюється і управляється. Компанія використовує процес докладного бюджетування та прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Більшість видатків Компанії є змінними і залежать від обсягу наданих послуг.

22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати не відбувалися ніякі події, пов'язані з умовами, що існували на звітну дату і які вимагають коригування відповідних активів і зобов'язань. Також після звітної дати не відбувалися ніякі події, які

вказують на умови, що виникли після цієї дати, які є суттєвими для прийняття рішень і які слід розкривати в примітках до фінансових звітів.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року затверджена до випуску 31.01.2018 р. (протокол №7 від 31.01.2018 р.)

Керівник

Головний бухгалтер



Жавжаров Ігор Борисович

Москвіна Маргарита Андріївна

Думку щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ «ЛОМБАРД КАПІТАЛ» за 2017 рік викладено в звіті незалежного аудитора від 05.04.2018р.

Незалежний аудитор

В.Ф. Попелешко



Контрольна сума 2FA6E0B8B5A9739B2170161A29BFC5A79FE1970F

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	69035 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, Сталеварів, буд.1
Телефон, факс	061 701-57-17, 233-33-52
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32934592
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102358
Кількість відокремлених підрозділів	428
П.І.Б. керівника ломбарду	Жавжаров Ігор Борисович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Москвіна Маргарита Андріївна

Дані надаються за описом:

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

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Жавжаров Ігор Борисович
(прізвище, ініціали)

Москвіна Маргарита Андріївна
(прізвище, ініціали)

27 лютого 2018 р.



В.Ф. Попелешко

Контрольна сума 2FA6E0B8B5A9739B2170161A29BFC5A79FE1970F

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	42741,20	48019,80
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	25272,80	34523,20
Запаси	040	170,80	12
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	153664,20	153214,40
за наданими фінансовими кредитами	061	128991,70	121549,40
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	5210,50	8200,30
за розрахунками зі страховими компаніями	063	0	0
за платежами до бюджету	064	85,90	0
інша дебіторська заборгованість	065	19376,10	23464,70
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	221849	235769,40
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	12162,20	12494,90
статутний капітал	091	10417	10417
пайовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	1745,20	2077,90
неоплачений капітал	096	0	0
виучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	30411,10	36634,30
Власний капітал, усього	110	42573,30	49129,20
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	179275,70	186640,20
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	340,80	829
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	178934,90	185811,20
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	221849	235769,40

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту



Жавжаров Ігор Борисович
(прізвище, ініціали)

Москвіна Маргарита Андріївна
(прізвище, ініціали)

27 лютого 2018 р.



Підтверджуємо:
Незалежний аудитор В.Ф. Попелешко

Контрольна сума 2FA6E0B8B5A9739B2170161A29BFC5A79FE1970F

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "КЛИМЧУК І КОМПАНІЯ "ЛОМБАРД КАПІТАЛ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2017 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітнього періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	479241,70	1937645,60
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	382343,80	1535666,60
побутової техніки	012	96897,90	401979
автомобілів	013	0	0
нерухомості	014	0	0
цінних паперів	015	0	0
немайнових прав	016	0	0
іншого майна	017	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	479241,70	12233064,40
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	486276	1945087,90
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	112060,20	499431,40
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	94387,30	367411,90
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	91477,40	364422,10
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	5031,40	23389,80
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	0	0
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	94387,30	367411,90
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	94387,30	367411,90
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	0	0
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	0	0
від операцій за зберігання майна	084	0	0
від надання послуг з оцінки майна	085	0	0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	0	0
інші доходи	088	0	0
2. Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	92601,40	360757
витрати на зарплату	091	11252,50	43715,20
витрати на оренду	092	29535,50	107950,40
витрати на охорону	093	459,80	2323,30
витрати на страхування	094	0	0
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	986,20	3988,90
юридичні послуги	096	1579	15101,30
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	0	0
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	48788,40	187677,90
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	332134	1425790
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	221627	946120
побутової техніки	102	110507	479670
автомобілів	103	0	0
нерухомості	104	0	0
цінних паперів	105	0	0
немайнових прав	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	68342	366770
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	221	221

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Жавжаров Ігор Борисович
(прізвище, ініціали)

Москвіна Маргарита Андріївна
(прізвище, ініціали)
27 лютого 2018 р.

Підтверджуємо:
Незалежний аудитор

В.Ф. Попеленко