

		КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)		
		2017	01	01
Підприємство	Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ 36513668		
Територія	Донецька	за КОАТУУ 1412900000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ 260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД 64.92		
Середня кількість працівників ¹	32			
Адреса, телефон	84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Лазо, б.15., 61466			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	8	6
первісна вартість	1001	15	15
накопичена амортизація	1002	7	9
Незавершені капітальні інвестиції	1005	29	15
Основні засоби:	1010	456	513
первісна вартість	1011	640	790
знос	1012	184	277
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	493	534
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	93	31
Виробничі запаси	1101	2	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	91	30
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14	32
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 838	5 860
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	441	833
Готівка	1166	435	830
Рахунки в банках	1167	6	3
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	4 386	6 756
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	4 879	7 290
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 955	1 955
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	396	580
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 351	2 535
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	84	42
у тому числі з податку на прибуток	1621	82	38
розрахунками зі страхування	1625	12	8
розрахунками з оплати праці	1630	24	32
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2 408	4 673
Усього за розділом III	1695	2 528	4 755
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
БАЛАНС	1900	4 879	7 290

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

Підприємство	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	36513668		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 365	2 659
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(119)	(126)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 246	2 533
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 978)	(2 127)
Витрати на збут	2150	(48)	(25)
Інші операційні витрати	2180	(36)	(12)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	184	369
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	184	369
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	184	369
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	184	369

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	119	126
Витрати на оплату праці	2505	855	634
Відрахування на соціальні заходи	2510	184	222
Амортизація	2515	95	57
Інші операційні витрати	2520	928	1 251
Разом	2550	2 181	2 290

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	184	-	-	184
Залишок на кінець року	4300	1 955	-	-	-	580	-	-	2 535

ПРИМІТКИ

до фінансової звітності за 2016 рік
Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

1. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки інформації. Ця фінансова звітність (далі – фінансова звітність) була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність подана у тисячах українських гривень. Українська гривня є національною валютою України. Всі значення наведені з округленням до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Основні бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні облікової політики. Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва припущень та розрахунків, що впливають на застосування облікової політики та показані суми активів і зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких робляться судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань, інформація про яку недостатня з інших джерел. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

Для оцінки статей, включених до фінансової звітності Товариства, було використано валюту первинного економічного середовища, в якому працює Товариство (функціональна валюта), якою є українська гривня.

Основним видом економічної діяльності Товариства є надання короткострокових (з терміном погашення до одного року) фінансових кредитів фізичним особам та посередницькі послуги зі страхування заставного майна. Операції в іноземній валюті в діяльності Товариства відсутні внаслідок прямої заборони з боку чинного законодавства України щодо надання фінансових кредитів фізичним особам в іноземній валюті.

Фінансові активи. В обліку Товариства відображено єдиний вид фінансових активів – дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи, що не котируються на активному ринку, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, крім тих фінансових активів, які Товариство має намір продати негайно або у короткій перспективі. Фінансові активи на продаж в обліку Товариства в періоді, що перевіряється, відсутні.

Припущення визнання фінансових активів. Товариство списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів іншим чином втрачені своєю чинністю або (б) Товариство передало права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклало угоду про передачу, і при цьому також передало в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами. Протягом 2016 року іншого списання фінансових активів, крім пов'язаного з їхнім погашенням, не здійснювалось.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковуються за собівартістю з мінусом резервів на знецінення. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості більш ніж протягом 30 днів свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

В періоді, що перевіряється, резерви на знецінення не створювались внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані», вартість такого майна складає станом на 01.01.2016 р. та 31.12.2016 р., відповідно, 3475,7 тис. грн. та 5460,0 тис. грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2016 р., повністю покриває ризики можливого непогашення основною дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

Грошові кошти та їхні еквіваленти. Грошові кошти включають готівкові кошти та кошти на поточному рахунку в банку. Депозити до запитання в банках, інші короткострокові високоліквідні інвестиції на баланс Товариства відсутні.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість (фінансові зобов'язання). Кредиторська забор-

ваність за основною діяльністю станом на кінець періоду, що перевіряється складається із заборгованості Товариства за розрахунками з бюджетом в сумі 41,8 тис. грн. (податок на прибуток 37,9 тис. грн.), за розрахунками зі страхування 7,9 тис. грн., за розрахунками з оплати праці 31,9 тис. грн., за розрахунками по залученим коштам від фізичних осіб 4261,0 тис. грн., зобов'язання Товариства перед страховою компанією 412,1 тис. грн.

Визнання доходів. Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються станом на останню дату кожного місяця або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частині пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент фактичного погашення такої пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної) діяльності, вважаючи некоректним відносити такі доходи до складу фінансових внаслідок того, що надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу є основним та єдиним видом діяльності ломбарду (не враховуючи супутніх послуг).

Визнання витрат. Витрати обліковуються за методом нарахування.

Податок на прибуток. Ломбард є небанківською фінансовою установою, що є платником податку на прибуток на загальних підставах. В Звіті про фінансові результати відображено поточні витрати з податку на прибуток за вирахуванням збільшення відстрочених податкових активів, які нараховано внаслідок наявності тимчасових податкових різниць переважно в частині формування резервів (забезпечення), про які мова йде вище.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України продовжує розвиватися. Суперечливі положення тлумачаться порізно. Хоча керівництво вважає, що його тлумачення є доречним та обґрунтованим, не існує жодних гарантій, що податкові органи його не оскаржать.

Операції з пов'язаними сторонами. Протягом 2016 року Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами.

Перше застосування МСФЗ. Датою переходу Товариства на облік за МСФЗ є 1 січня 2013 року. Під час переходу з обліку за НП(с)БО на облік за МСФЗ Товариство здійснило коригування на дату переходу (1 січня 2013 року). Коригування сум здійснено за рахунок нерозподіленого прибутку.

2. Безперервність діяльності Товариства

Ця фінансова звітність не включає коригувань, що відносяться до ймовірності відшкодування вартості та класифікації активів або сум та класифікації зобов'язань, які можуть бути необхідними, якщо Товариство виявиться неспроможним продовжувати безперервну діяльність. Керівництво Ломбарду вважає, що припущення про подальше безперервне функціонування є доречним.

3. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Інформація станом на 31 грудня 2016 і 2015 років наведена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Нараховані відсотки за кредитними договорами	293	304
Всього дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	293	304

4. Інша поточна дебіторська заборгованість (складається із дебіторської заборгованості за розрахунками із позичальниками за наданими фінансовими кредитами)

Інформація станом на 31 грудня 2016 і 2015 років наведена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	31 грудня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками із позичальниками за наданими фінансовими кредитами	5433	3459
Інші дебітори	97	75
Передплата за послуги	37	-
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	5567	3534

5. Доходи

Структура доходів за 2016 і 2015 роки представлена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	2016 рік	2015 рік
Доходи з нарахованих відсотків за кредитними договорами (дохід від реалізації послуг)	2160	2453
Доходи від отриманих штрафів, пені (інші операційні доходи)	-	-
Дохід від реалізації заставного майна	187	196
Дохід за агентськими договорами зі страховими компаніями	18	10
Всього доходів	2365	2659

6. Адміністративні витрати

Структура адміністративних витрат за 2016 і 2015 роки представлена в наступній таблиці:

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

В тисячах українських гривень	2016 рік	2015 рік
Амортизація	95	57
Витрати на товари, роботи, послуги, використані з адміністративною метою	119	126
Витрати на оплату праці та соціальні відрахування	1039	856
Інші витрати	725	1088
Всього адміністративних витрат	1978	2127

7. Витрати на збут
Структура витрат на збут за 2016 і 2015 роки представлена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	2016 рік	2015 рік
Витрати на збут	48	25
Всього витрат на збут	48	25

8. Собівартість реалізованої продукції
Структура собівартості реалізованої продукції за 2016 і 2015 роки представлена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	2016 рік	2015 рік
собівартість реалізованої продукції	119	126
Собівартість реалізованої продукції	119	126

9. Інші операційні витрати
Структура інших операційних витрат за 2016 і 2015 роки представлена в наступній таблиці:

В тисячах українських гривень	2016 рік	2015 рік
Інші операційні витрати	36	12
Інші операційні витрати	36	12

10. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики
Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Товариство може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що найближчим часом (впродовж найближчих шести місяців) такі позови будуть відсутні або ж, за наявності позовів, збитки за ними не будуть суттєвими.

Директор Ю. В. Селезньова
Головний бухгалтер О. О. Жигайло

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
№ 20 від 15 квітня 2017 р.
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової та спеціальної звітності
Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»
за 2016 рік

1. Аудиторський висновок складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), зокрема, МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитор», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

При складанні цього висновку аудиторами в відповідності до розділу 290 «Незалежність» Кодексу етики професійних бухгалтерів (у редакції 2010 р.) було виконано усі відповідні етичні процедури стосовно незалежності. Загрози власного інтересу, власної оцінки, захисту, особистих та сімейних стосунків та тиску при складанні цього висновку не виникало.

2. Аудиторський висновок містить:

2.1. Адресат

Аудиторський висновок про фінансову та спеціальну звітність Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та керівництву Ломбарду.

2.2. Вступний параграф:

2.2.1. Основні відомості про Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»:

Повна назва	Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	36513668
Місцезнаходження	84333, Донецька область, м. Краматорськ, вулиця Лазо, б. 15.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	12.05.2009 року № 1 270 102 0000 003016
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових послуг, серія та номер свідоцтва, дата видачі свідоцтва	№ 15102538, серія ЛД № 503, 07.10.2010 року Код фінансової установи - 15
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	64.92 Інші види кредитування Інституційний сектор економіки за KICE: S 12702 Приватні кептивні фінансові корпорації
Чисельність працівників на звітну дату	32 працівника
Наявність відокремлених підрозділів	19

Підрозділи створені без статусу юридичної особи, не мають окремого поточного рахунку, не ведуть окремо бухгалтерський облік та не складають окремо баланс і фінансову звітність. Результати діяльності відокремлених підрозділів включені до звітності Ломбарду.

2.2.3. Опис аудиторської перевірки та опис важливих аспектів облікової політики

При проведенні перевірки аудитор керувався:
- Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-IV від 12.07.2001 року зі змінами та доповненнями (далі – ЗУ № 2664);

- «Положенням про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 – Законом України «Про аудиторську діяльність» № 3125-XII від 22.04.1993 року зі змінами та доповненнями (далі – ЗУ № 3125);

- іншими нормативно – правовими актами, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій у ломбардах та проведення аудиту.

Аудитором надано до перевірки фінансову звітність *Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»* (далі – Ломбард), а саме:

- баланс (звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року;

- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;

- звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2016 рік;

- звіт про власний капітал за 2016 рік;

- примітки до річної звітності в довільній формі за 2016 рік, та спеціальну звітність Ломбарду, а саме:

- загальна інформація про Ломбард (додаток № 1 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 (додаток № 2);

- звіт про діяльність Ломбарду (додаток № 3).

Важливим аспектом діяльності Ломбарду є те, що Товариство у звітному році надавало короткострокові (з терміном погашення до одного року) фінансові кредити фізичним особам під заставу дорогоцінних металів, які є забезпеченням зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Слід зазначити, що відповідно до Розпорядження Держфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року керівники Ломбарду, а саме директор та бухгалтер у березні 2015 року та у березні 2017 року склали іспит на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів Ломбардів в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:

- свідоцтво № 3322 від 2 березня 2017 року, про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації директору Федосовій О.В. Строк дії свідоцтва – до 2 березня 2020 року.

- свідоцтво № 2046 від 12 березня 2015 року, про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації бухгалтера Жигайлу О.О. Строк дії свідоцтва – до 12.03.2018 року.

Фінансова звітність за звітний період була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

Бухгалтерський облік здійснюється за журнальною формою з використанням комп'ютерної програми «1 С–Бухгалтерія».

Інвентаризація активів Товариства у звітному році проводилась у відповідності до наказу № 12-12-1 від 12 грудня 2016 року.

Договори про надання фінансового кредиту Товариством складені у відповідності до вимог 3.3 Положення № 3981. Облікова та реєструюча система Ломбарду ведеться в електронному вигляді шляхом використання програмного продукту «Бухгалтерський облік 1 С 7.7 для України + Lombard gold (стандарт)», що забезпечує облік споживачів послуг Ломбарду, реєстрацію операцій, формування щоквартальної статистичної інформації та звітності Ломбардів у форматі до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Дані облікової та реєструючої системи Ломбарду містять інформацію про фізичну особу у відповідності до вимог п.п. 4.3, 4.4 Положення № 3981. Ломбард забезпечує захист інформації в обліковій та реєструючій системах з метою унеможливлення будь-яких дій щодо даних, зафіксованих після здійснення операцій, шляхом встановлення відповідних паролів. Доступ до програмного забезпечення даних облікової та реєструючої систем Ломбарду обмежений та дозволяється особам, що займають посаду директора, головного бухгалтера, бухгалтера та працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу в Ломбарді у відповідності до наказу № 05-01-2 від 05.01.2015 року.

2.3. Відповідальність управлінського персоналу Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності

Управлінський персонал Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за розробку, впровадження, складання і достовірне подання фінансової звітності та такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки, наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Ломбардом та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю.

2.4. Відповідальність аудитора за надання висновку стосовно фінансової звітності

Аудитори несут відповідальність за формування та висловлення думки стосовно фінансової звітності Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» на основі результатів аудиторської перевірки. Аудитори провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

2.5. Висловлення думки

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Аудит включав також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Були виконані процедури аудиту згідно до вимог МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записях, що є основою фінансової звітності. Облікові записи складалися з записів у первинних документах та записів системи електронного переведення платежів та журнальних проводок, а також записів, таких як відомості обліку доходів, розподілу витрат та обчислення, звірення і розкриття інформації. Проводки в облікових записях здійснювалися, записувалися, оброблялися та наводилися у звітності в електронній формі. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок.

Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ»

Обов'язковою аудиторською процедурою є оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю товариства.

Вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує достатні та відповідні докази для висловлення думки аудиторів.

Формування думки щодо фінансової звітності здійснено відповідно до вимог МСА 700 «Формування думки та надання звіту про склад активів та пасивів».

На думку аудиторів, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року та її фінансові результати, і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Національних стандартів бухгалтерського обліку.

Спеціальна звітність Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року у складі звіту про склад активів та пасивів (додаток № 2) та звіту про діяльність ломбарду (додаток № 3) відповідає вимогам «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 від 26.04.2005 року зі змінами та доповненнями, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вона складається.

3. Розкриття інформації**3.1. Коригування вхідних залишків**

Під час аудиторської перевірки встановлено, що при підготовці фінансової звітності за 2016 рік Товариство не здійснило коригування сум за рахунок нерозподіленого прибутку.

3.2. Розкриття інформації за видами активів

Аудиторами проаналізовано правильність визнання та методи оцінки активів у бухгалтерському обліку Повного Товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року.

Активи Ломбарду станом на 31.12.2016р. складають 7 290 тис.грн., а саме:

- оборотні активи – 534 тис.грн.;

- оборотні активи – 6 756 тис.грн.;

До складу оборотних активів входить: нематеріальні активи, основні засоби та інші оборотні матеріальні активи.

Нематеріальні активи відображені за вартістю придбання (первісна вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації та станом на 31.12.2016 року складають по первісній вартості 15 тис.грн., накопичена амортизація – 9 тис.грн. До складу нематеріальних активів входить програмне забезпечення PAWNSHOP 6.4 та 1С «Бухгалтерія + Ломбард 12». Накопичено амортизації за звітний період складає 2 тис.грн.

Основні засоби відображені за вартістю придбання (первісна вартість) за вирахуванням накопиченого зносу. Собівартість активів включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу. Станом на 31.12.2016 року основні засоби за первісною вартістю складають 607 тис.грн., їх знос 221 тис.грн., малоцінні оборотні матеріальні активи за первісною вартістю складають 183 тис.грн., їх знос - 56 тис.грн. Введено у експлуатацію основних засобів протягом звітного року на суму 159 тис.грн., у тому числі:

- машини та обладнання – 46 тис.грн.;

- інструменти, прилади – 17 тис.грн.;

- інші основні засоби – 40 тис.грн.;

- малоцінні оборотні матеріальні активи – 56 тис.грн.

Вибуло (списано) малоцінних оборотних матеріальних активів за звітний рік на суму 9 тис.грн. Нараховано амортизації основних засобів на суму 102 тис.грн. Сума основних засобів не введених в експлуатацію на кінець року складає 10 тис.грн. та інші оборотні активи у сумі 5 тис.грн.

До складу оборотних активів входить виробничі запаси у сумі 31 тис.грн., товари у сумі 30 тис.грн. (лом дорожніх металів), інші матеріали – 1 тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість складає 5 860 тис. грн., до складу якої входить: заборгованість за розрахунками з нарахованих відсотків за наданими фінансовими кредитами у сумі 293 тис. грн., розрахунки за наданими фінансовими кредитами, які видані позичальникам у сумі 5 433 тис. грн. та інші дебітори за відшкодування завданих збитків 97 тис. грн., розрахунки з постачальниками у сумі 37 тис.грн.

Грошові кошти станом на 31.12.2016 року складають 883 тис.грн., у тому числі 830 тис.грн. які знаходяться у касі та 3 тис.грн. на розрахунковому рахунку.

На думку аудиторів, інформація за видами активів, яка наведена у фінансовій звітності розкрита в усіх суттєвих аспектах, повно, достовірно і відповідно до вимог МСБЗ і прийнятій облікової політики.

3.3. Розкриття інформації про зобов'язання

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно зобов'язань Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року.

Зобов'язання Товариства склали – 4 755 тис.грн., до складу яких входять поточні розрахунки бюджетом 38 тис.грн. (податок на прибуток), прибутковий податок – 3 тис.грн., військовий збір - 1 тис.грн., зі страхування 8 тис.грн., з оплати праці 32 тис.грн., інші поточні зобов'язання непогашені заборгованість перед страховою компанією 412 тис.грн., залучені кошти від фізичних осіб у сумі – 4 261 тис.грн., інших кредиторів у сумі – 32 тис.грн.

Аудитори, визнають правильність класифікації і методи оцінки зобов'язань у бухгалтерському обліку Повного Товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року.

3.4. Розкриття інформації про власний капітал

Аудиторами було отримано достатньо свідчень, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, згідно з Н(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Власний капітал Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2016 року складає – 2 535 тис.грн., до складу якого входить статутний (складений) капітал у сумі – 1 955 тис.грн. нерозподілений прибуток у сумі – 580 тис.грн.

Складений капітал Товариства сформований повністю та становить 1 955 000 грн., який розподілено між двома учасниками наступним чином: у одного учасника вкладено 99,36 % грошовими коштами у сумі 1 942 500 грн., у другого – 0,64 % грошовими коштами у сумі 12 500 грн., це відповідає розміру складеного капіталу, відображеному у додатку № 4 до Засновницького Договору товариства, прийнятого рішенням загальних зборів Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» (протокол № 39 від 22.04.2013 року), зареєстровано державним реєстратором 24.04.2013 року, номер запису 12701050025003016.

Усі процедури по формуванню та сплаті складеного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України. Несплаченої частки складеного капіталу станом на 31.12.2016 року немає.

На нашу думку, Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2016р. та вірно відобразив розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

3.5. Чистий прибуток

Аудиторами зібрана достатня кількість доказів для висловлення власної думки стосовно прибутку Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» отриманого за результатами операцій у 2016 році.

Доходи за 2016 рік склали 2 365 тис.грн., витрати – 2 181 тис.грн. Отримано прибуток 184 тис.грн.

Вважаємо, що розмір прибутку у сумі 184 тис. грн., отриманого Повним товариством «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ», відповідає вимогам НП(С) БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

На думку аудиторів, Повне товариство «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2016р. та вірно відобразило розмір чистого прибутку у Балансі.

4. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством разом з фінансовою звітністю, яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством і яка подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події та наявність розбіжностей між інформацією, що міститься у фінансовій звітності та у інформації, яка розкривається у спеціальній звітності та подається до Комісії.

5. Ідентифікація та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння Повного товариства «ЛОМБАРД ЛІЯ» БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ» та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовується під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності товариства, структури його власності та корпоративного управління, структури та способу фінансування, облікової політики, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Загальну стратегію управління ризиками визначають учасники Товариства, а загальне керівництво управління ризиками виконує директор.

6. Основні відомості про аудиторську фірму:

Повна назва юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю по наданню аудиторських та консультативних послуг «Донецькінаудит»
Код за ЄДРПОУ юридичної особи	13543179
Місцезнаходження юридичної особи	85300, вул. Прокоф'єва, м. Покровськ, Донецької області, б. 115, оф.1
Код за ЄДРПОУ Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	25104930
Місцезнаходження Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	85300, вул. Прокоф'єва, м. Покровськ, Донецької області, б. 115, оф.1
Дата первинної реєстрації Дата та номер останньої реєстраційної дії	01.06.1992р. № 1 266 107 001 1002373
Номер, дата видачі та термін дії про внесення до державного реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0074, видане рішенням АГУ від 23.02.2001р. № 99. Термін чинності Свідоцтва продовжено до 29.10.2020 року
Номер, строк дії Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0060 з 22.08.2013 року до 29.10.2020 року
Телефон/факс	(062) 337-01-55, (06239) 2-84-00
Електронна адреса юридичної особи	info@donaudit.com.ua
Електронна адреса Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»	bardusova@rambler.ru

7. Основні відомості про умови договору про проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	Договір № 20 від «24» березня 2017р.
Період, яким охоплено проведення аудиту	01.01.2016р. – 31.12.2016р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	24.03.2017р. – 15.04.2017р.

8. Підпис аудитора:

Виконавець:
Директор Красноармійської філії ТОВ «Донецькінаудит»
(сертифікат серії А № 006630 від 24.12.2009 року, чинний до 24.12.2019 року)

Н.Ф.Бардусова

Генеральний директор ТОВ «Донецькінаудит»
(сертифікат серії А № 007091 від 19.07.2013року, чинний до 19.07.2018 року)

Н.В.Філіппова

Дата аудиторського висновку

15 квітня 2017 року