

Повне товариство «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія»

Фінансова звітність за 2016 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Баланс	
Звіт про сукупний дохід	
Звіт про власний капітал	
Звіт про рух грошових коштів	
Примітки до річної фінансової звітності.....	
Аудиторський висновок ТОВ «Аудиторської фірми «Капітал Гранд» фінансової звітності ПТ «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія» за 2016 рік	

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

Підприємство <u>ПТ «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія»</u>	за ЄДРПОУ	<table border="1"> <tr><th colspan="3">КОДИ</th></tr> <tr><td>20</td><td>01</td><td>01</td></tr> <tr><td>17</td><td></td><td></td></tr> <tr><td colspan="3">30505866</td></tr> <tr><td colspan="3">2310137200</td></tr> <tr><td colspan="3">260</td></tr> <tr><td colspan="3">64.92</td></tr> </table>	КОДИ			20	01	01	17			30505866			2310137200			260			64.92		
КОДИ																							
20	01		01																				
17																							
30505866																							
2310137200																							
260																							
64.92																							
Територія <u>Вознесенівський р-н м.Запоріжжя</u>	за КОАТУУ																						
Організаційно-правова форма господарювання <u>повне товариство</u>	за КОПФГ																						
Вид економічної діяльності <u>інші види кредитування</u>	за КВЕД																						
Середня кількість працівників ¹ <u>64</u>																							
Адреса, телефон <u>м.Запоріжжя, вул. Незалежної України, 50а-11, 69037</u>																							
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

+

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

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи		13	4
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	83	83
накопичена амортизація	1002	70	79
Незавершені капітальні інвестиції	1005	186	-
Основні засоби	1010	771	1 397
первісна вартість	1011	1 311	2 178
знос	1012	540	781
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
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	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	970	1 401
II. Оборотні активи		149	5
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	15 933	19 476
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-

Гроші та їх еквіваленти	1165	539	930
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 622	21 251
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	17 592	22 652
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал		8 577	18 000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	287	317
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3 458	4 032
Неоплачений капітал	1425	(-)	(1 090)
	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	12 322	21 259
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 962	810
розрахунками з бюджетом	1620	159	198
у тому числі з податку на прибуток	1621	152	193
розрахунками зі страхування	1625	17	7
розрахунками з оплати праці	1630	35	30
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	97	348
Усього за розділом III	1695	5 270	1 393
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	17 592	22 652

Керівник

Лежньов Д.О.

Головний бухгалтер

Стельмух І.В.

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

Підприємство ПТ «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	01
17		
30505866		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2016 р.

Форма № 2 Код 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	19 287	15 023
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(142)	(-)
Валовий:			
прибуток	2090	19 145	15 023
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	-	23
Адміністративні витрати	2130	(14 832)	(11 637)
Витрати на збут	2150	(2 013)	(1 545)
Інші операційні витрати	2180	(1 506)	(1 159)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	794	705
збиток	2195	-	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	3	3
Інші доходи	2240	-	572
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(617)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	797	663
збиток	2295	-	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(193)	(157)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	604	506
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	(175)
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	-	(175)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	(175)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	604	331

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	262	167
Витрати на оплату праці	2505	854	956
Відрахування на соціальні заходи	2510	193	344
Амортизація	2515	251	161
Інші операційні витрати	2520	16 791	12 713
Разом	2550	18 351	14 341

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Лежньов Д.О.

Головний бухгалтер

Стельмух І.В.

Підприємство ПТ «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. і компанія»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
20	01	0
17		1
30505866		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2016 рік.

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 440	14 826
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	33	23
Інші надходження	3095	75 673	61 029
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(23 843)	(8 345)
Праці	3105	(892)	(939)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(203)	(496)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(288)	(36)
Інші витрачання	3190	(79 862)	(67 999)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 942	-1 960
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	450
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(186)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	264
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	8 333	1 500
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-

1	2	3	4
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	8 333	1 500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	391	-196
Залишок коштів на початок року	3405	539	735
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	930	539

Керівник

Лежньов Д.О.

Головний бухгалтер

Стельмух І.В.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Перепродаж вкуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання вкуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	9 423	-	-	30	574	(1090)	-	8 937
Залишок на кінець року	4300	18 000	-	-	317	4 032	(1 090)	-	21 259

Керівник

Лежньов Д.О.

Головний бухгалтер

Стельмух І.В.

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився
31 грудня 2016 р.

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія» (далі ПТ «Ломбард «Мідас»)
Ідентифікаційний код	30505866
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 023200, дата проведення державної реєстрації 22.07.1999 р., № 11031050003000128
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	№ 15-09/1707, дата видачі довідки 17.04.2014 р.
Орган, який видав довідку	Державна служба статистики України Головне управління статистики у Запорізькій області
Місцезнаходження	69037 м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.50-А, прим.11
Телефон	(061) 270-67-00
Організаційно – правова форма господарювання	Повне товариство
Розрахунковий рахунок, МФО, банк	МФО313399 КБ Приватбанк 26006060132777
Основні види діяльності (КВЕД)	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах 46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	Дата прийняття та номер рішення: 22.07.2004 р., № 1727 Реєстраційний номер: 15100680 Серія та номер свідоцтва: ЛД № 32 Дата видачі свідоцтва: 22.07.2004 р. Код фінансової установи: 15 остані зміни Повного товариства «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія» 29 жовтня 2016 року
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
№ свідоцтва про членство в Асоціації	№ 11-Д, дата прийняття до Всеукраїнської Асоціації ломбардів: 07.06.2005 р. Дата видачі свідоцтва: 19.05.2014 р. (переоформлено у зв'язку із зміною найменування ломбарду)
Орган, який видав	Всеукраїнська Асоціація ломбардів

СВІДОЦТВО	
Відділення ПТ «Ломбард» Мідас»	
- м. Запоріжжя, пр. Соборний, 177, кв. 34, Відділення № 1 Код ЄДРПОУ 40677305	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 2, Відділення № 2 Код ЄДРПОУ 40677368	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Моторобудівників, 64, Відділення № 4 Код ЄДРПОУ 40677462	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Павлокічкаська, 15А, Відділення № 5 Код ЄДРПОУ 40677499	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 1) Відділення № 6 Код ЄДРПОУ 40677504	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 2) Відділення № 7 Код ЄДРПОУ 40677514	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Бородинська, б.7	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016

Відділення № 9 Код ЄДРПОУ 40677525	р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Щаслива, 7, Відділення № 10 Код ЄДРПОУ 40677310	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Історична, 61, Відділення № 13 Код ЄДРПОУ 40677326	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 05.02.2007 р. № 1287-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Правди, 39, Відділення № 15 Код ЄДРПОУ 40677331	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 20.07.2007 р. № 1680-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 2-ж, Відділення № 17 Код ЄДРПОУ 40677347	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.11.2007 р. № 1994-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Іванова, 81-а/51 Відділення № 18 Код ЄДРПОУ 40677352	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 03.03.2008 р. № 2197-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
- м. Запоріжжя, вул. Гудименка, 18/2, Відділення № 20 Код ЄДРПОУ 40677373	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 17.05.2008 р. № 2383-д; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128

<p>- м. Запоріжжя, вул. Спартака Маковського, 3, Відділення № 21 Код ЄДРПОУ 40677389</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Ентузіастів, 3/111, Відділення № 22 Код ЄДРПОУ 40677394</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 12в Відділення № 24 Код ЄДРПОУ 40677400</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.06.2009 р. № 8069/11-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Дніпровське шосе, б.14, блок А-1, 3К «Дніпроелектро» Відділення № 26 Код ЄДРПОУ 40677415</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 21.10.2009 р. №12887/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Чарівна, 131 Відділення № 30 Код ЄДРПОУ 40677420</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 01.09.2010 р. № 11390/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Гудименко, 30, прим.109 Відділення № 32 Код ЄДРПОУ 40677436</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.06.2010 р. № 7676/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>

<p>- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 1-Д Відділення № 33 Код ЄДРПОУ 40677441</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 19.07.2010 р. № 9467/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Товариська, 58, прим. 65-а Відділення № 37 Код ЄДРПОУ 40677457</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 30.06.2011 р. № 7698/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 9а Відділення № 41 Код ЄДРПОУ 40677478</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 12.10.2011 р. № 12540/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Космічна, 98, прим. 23 Відділення № 44 Код ЄДРПОУ 40677483</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 11.11.2011 р. № 13907/40-8</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0037 000128;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Рубана, 23 Відділення № 52 Код ЄДРПОУ 40676652</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 154 від 20.07.2016 р.;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0036 000128;</p>

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді.

Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПТ "Ломбард".

Клієнтами нашої компанії є фізичні особи.

Ломбард має 24 відділення, які розташовуються у орендованих приміщеннях.

Середньомісячна заробітна плата за 2016 рік склала 1518 грн.

За 2016 рік кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 56472 на суму 79862,5 тис. грн., а саме:

Виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння - 54346 на суму 77919,6 тис. грн.;

Побутової техніки - 2119 на суму 1721,30 тис. грн.

Автомобілів - 7 на суму 221,60 тис. грн.

Протягом 2016 року нараховані відсотки за користування кредитами у сумі 19144 тис. грн., доход отриманий від реалізації майна наданого в заставу - 2276,50 тис. грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого в заставу складає 874.

Резерви сумнівних боргів Товариством розраховано відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.03.2011 р. № 111.

Виправлень у фінансовій звітності по попередньому року не проводилося.

3. Характеристика звітності.

Нові та переглянуті стандарти та тлумачення:

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо об'єктів, які дозволені для хеджування. Поправка роз'яснює, що компанія може визначити об'єктом хеджування частину змін справедливої вартості або мінливість грошових потоків за фінансовим інструментом. Також розглядається питання щодо визначення інфляції хеджованим ризиком або його частини в визначених ситуаціях.

Тлумачення IFRIC 17 «Розподіл негрошових активів між власниками» щодо обліку угод про розподіл негрошових активів між власниками у вигляді розподілу фондів або дивідендів.

Удосконалення МСФЗ:

Поправка до МСФЗ 8 «Операційні сегменти» роз'яснює, що активи та зобов'язання сегмента слід відображати тільки у випадку, якщо активи та зобов'язання входять до складу оцінок, які використовуються вищим керівництвом з операційної діяльності для прийняття рішень.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» щодо дозволу відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами, до категорії довгострокових.

Поправка до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо визнання грошового потоку від інвестиційної діяльності тільки, якщо такі потоки призводять до визнання активу.

Поправка до МСБО 17 «Оренда» щодо виключення особливого керівництва з класифікації договорів оренди землі.

Поправка до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» щодо визначення операційного сегменту найбільшою одиницею для розподілу гудвілу при перевірці зменшення корисності.

Поправки до МСБО 38 «Нематеріальні активи» щодо визнання та оцінки нематеріальних активів, придбаних при об'єднанні бізнесу.

Поправки до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» надають роз'яснення щодо оцінки штрафних санкцій за дострокове розірвання позик як вбудованих похідних інструментів, щодо виключення зі сфери застосування угод про об'єднання бізнесу, щодо обліку хеджування грошових потоків.

Поправка до Тлумачення IFRIC 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів» щодо сфери застосування.

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» щодо згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань суб'єкт господарювання застосовує до річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», в яких надаються уточнення вимог до розкриття інформації. Підкреслюється взаємозв'язок між розкриттям кількісної та якісної інформації; надається роз'яснення щодо розкриття максимального кредитного ризику; змінюються вимоги щодо розкриття інформації стосовно забезпечень.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» надають роз'яснення щодо надання аналізу іншого сукупного доходу за кожним компонентом капіталу або у звіті про зміни у власному капіталі або к примітках до фінансової звітності.

Зміни до МСБО 37 «Проміжна фінансова звітність» щодо застосування принципів розкриття інформації у МСБО 34; щодо розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових інструментів, їх класифікації, переведення між рівнями за джерелами оцінки справедливої вартості; зміни умовних зобов'язань та активів.

МСБО 13 «Оцінка по справедливій вартості»

Зміни до МСБО 16 «Основні засоби»

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, та коштів на рахунках в банках.

Товариство розробило «Положення про порядок ведення касових операцій через РРО» від 28.12.2015 р. у відповідності із Законом України Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № від 6 липня 1995 року N 266/95-ВР. У цьому положенні розроблений порядок проведення розрахункових операції на повну суму, надання послуги через зареєстрований та опломбований, у встановленому порядку та переведений у фіскальний режим роботи реєстратор розрахункових операцій з роздрукуванням відповідних

розрахункових документів. Положення є обов'язковим для виконання усіма структурними підрозділами Товариства та діє з 02.01.2016 р.

Класифікація фінансових активів

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими кредитами.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за історичною вартістю.

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняте рішення щодо створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці Повного товариства «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія».

Основні засоби.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї господарської діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу.

Подальші витрати.

Витрати на поточний ремонт і техобслуговування відносяться на витрати поточного періоду. Ці витрати визнаються в поточних витратах в момент їх понесення. Витрати на заміну крупних вузлів або компонентів основних засобів капіталізуються при одночасному списанні тих вузлів або компонентів, що підлягають заміні.

На кінець кожного звітного року керівництво визначає наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо буде виявлено один з наступних ознак, керівництво оцінює суму відшкодування актива, яка визначається як найбільша з двох величин: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж актива та вартість, яка отримується від його використання. Балансова вартість актива зменшується до суми відшкодування; збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визнається як різниця між отриманою виручкою від продажу та їх балансовою вартістю та відображається в прибутках або збитках за рік в складі іншого операційного доходу або витрат.

Амортизація.

На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з урахуванням таких термінів використання (років):

– Будівлі	- 20 років
– Машини та обладнання	- 10 -12 років
– Транспортні засоби	- 8 років
– Інші	- 4-12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються прямолінійним методом протягом терміну чинності цих прав.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

Оренда.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Підприємство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливої вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Операційна оренда - активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати від оренди за угодами про операційну оренду Підприємство визнає на договірній основі протягом строку оренди.

Податок на прибуток.

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток Товариства здійснюється на загальних підставах. Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах: з 1 січня по 31 грудня 2016 року – 18 %.

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування, тому різниці відсутні.

Податок на додану вартість.

Товариство не є платником податку на додану вартість .

Фінансові зобов'язання.

Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

Заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість враховується за історичною вартістю.

Авансові платежі та передплата.

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікує мий термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає більше ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати за придбання активу включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати підлягає зменшенню, а відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії,

затвердженої Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.03.2011р. №111.

Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси.

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При вибутті запасів їх оцінка виконується за методом ідентифікаційної вартості.

Собівартість виконання послуг ломбарду включає собівартість реалізованого майна, що надане під заставу.

Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері діяльності ломбардів, визнаних як сума нарахованих за відповідний період за наданими кредитними договорами відсотків, а також реалізованого майна, наданого ломбарду в заставу. Коригування доходів проводиться на суму зайво нарахованих відсотків за користування наданими кредитами у разі дострокового виконання умов кредитного договору.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Облік умовних зобов'язань.

На дату складання фінансової звітності може існувати ряд умов, що можуть призвести до виникнення додаткових збитків або зобов'язань для Товариства. Керівництво оцінює суму таких можливих майбутніх зобов'язань. Оцінка виконується на підставі припущень та включає в себе фактор суб'єктивності. При визначенні розміру можливих втрат в результаті судових або податкових узгоджень за участі Товариства або вимог, які можуть бути пред'явлені в вигляді позовів до Товариства, Керівництво в результаті консультацій з юристами та податковими консультантами, оцінює як перспективи таких судових або податкових узгоджень та пред'явлення таких вимог в судовому порядку, так і можливі суми відшкодування, які протилежна сторона вимагає або може вимагати в суді.

Якщо в результаті оцінки вірогідності виникнення майбутнього зобов'язання виявляється, що грошове зобов'язання визначено з достатнім рівнем впевненості, тоді вартісна оцінка такої заборгованості відображається в фінансовій звітності. В разі, коли умовне зобов'язання, яке має значну вартісну оцінку, не може бути класифіковано як вірогідне, а є лише можливим, або вартісна оцінка не може бути визначена, то в примітках до фінансової звітності включається інформація про характер такого зобов'язання та його вартісна оцінка (якщо сума може бути визначена з достатньою впевненістю та є значною).

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли

такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультаціях з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики

1. Організація бухгалтерського обліку ведеться підприємством з використанням Програми 1С Бухгалтерія версія 7.7.

2. Визнання доходу та витрат при організації бухгалтерського та податкового обліку фінансових послуг та порядок оподаткування таких операцій буде різним, так:

2.1 Передача майна в заставу і повернення майна із застави. Відповідно до плану рахунків заставне майно обліковується забалансово на рах. 06 «Майно в заставі». В податковому обліку за правилом пп. 196.1.2 ст. 196 Податкового кодексу України передача майна на зберігання (відповідальне зберігання), у заставу (іпотеку) позикодавцеві (кредиторові), а також повернення такого майна із застави (іпотеки), зберігання (відповідального зберігання) його власникові після закінчення дії договору не є об'єктом обкладення ПДВ, якщо місце такої передачі (повернення) знаходиться на митній території України і не є об'єктом визнання доходу.

Повернення майна дебіторові (за виконання ним своїх зобов'язань перед ломбардом) не має податкових наслідків для ломбарду.

2.2 Послуги зберігання. Послуги зберігання заставленого майна є визнанням доходу та оподатковуються в загальному порядку. База оподаткування розраховується за договірною ціною, але не нижче від звичайної ціни.

2.3 Проценти за кредит. Отримання процентів не входить до поняття постачання послуг Тому сума процентів за користування фінансовим кредитом не є об'єктом обкладення ПДВ згідно ПКУ, але є об'єктом визнання доходу.

2.4 Звернення стягнення і реалізація об'єкта застави. При зверненні стягнення на об'єкт застави шляхом переходу права власності до ломбарду, на таку операцію не поширюється дія абзацу Тобто під час переходу права власності на об'єкт застави податкових наслідків із ПДВ не буде, як не буде і доходу.

Бухгалтерський облік операції з реалізації заставленого майна регулюється МСБО 18 «Дохід» та 2 «Запаси» та в податковому обліку відображається відповідно до ПКУ, тобто звільняються від ПДВ операції банків та інших фінансових установ із постачання (продажу, відчуження іншим способом) майна, яке передане фізособами, а також суб'єктами підприємницької діяльності - підприємцями та іншими особами - неплатниками ПДВ у заставу (у т. ч. іпотеку) і на яке було звернено стягнення.

Використання оцінок та припущень.

При підготовці фінансової звітності Підприємство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості.

Підприємство використовує оцінки та робить допущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

Судження, які здійснюють найбільш значний вплив на показники, відображені в фінансовій звітності та оцінки, які можуть призвести до необхідності суттєвого коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають таке:

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишився, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди. При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

- очікуваний термін використання активів;
- очікуваний фізичний знос активів, який залежить від експлуатаційних характеристик і регламенту технічного обслуговування;
- моральний знос активів з технологічної і комерційної точки зору в результаті зміни ринкових умов.

Визнання доходу від операцій надання кредитів.

Відповідно до Закону України від 12.07.2001 р. №2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.04.2005 р. №3981 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами» та ін.

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

Згідно Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії (далі - Методика), ломбард, як небанківська фінансова установа зобов'язана формувати страховий резерв.

Ломбардом визначається категорія ризику кредитних операцій. Ломбардом затверджено у внутрішніх правилах, фактори ризику, на основі яких керівник ломбарду виносить професійне судження щодо визнання категорії рівня ризику. Класифікація п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності контрагента відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням контрагентом зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 30 до 60 календарних днів;

третья категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання контрагентом своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності контрагента виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання контрагентом договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання контрагентом зобов'язань перед небанківською фінансовою установою складає більше 180 календарних днів.

В залежності від того, яку категорію ризику визначить ломбард, буде встановлено відсоток норм резервування

Норми резервування по категоріях ризику

Категорія ризику	Граничні значення норм резервування, %
Перша категорія	0

Друга категорія	1 - 20
Третя категорія	21 - 50
Четверта категорія	51 - 100
П'ята категорія	100

Керівництвом ломбарду норми резервування визначені в розмірі 1 %, що відноситься до другої категорії ризику.

На кінець звітної періоду ломбардом визначається елемент розрахункової бази страхового резерву. Елемент розрахункової бази страхового резерву ломбарду, це сума боргу клієнта перед ломбардом.

В залежності від того, який вид застави використовує ломбард при наданні фінансових кредитів, вартість елементів розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави:

- 100 % від справедливої вартості майнових прав на депозити, іменних ощадних (депозитних) сертифікатів, цінних паперів, що емітовані державою;
- 70 % від справедливої вартості нерухомого майна, що належить до житлового фонду;
- 50 % від справедливої вартості недержавних цінних паперів, іншого нерухомого майна, майнових прав на нерухоме майно, що належить до житлового фонду, рухомого майна, інших майнових прав і дорогоцінних металів.

Справедлива вартість забезпечення (застави), це оціночна вартість застави.

Ломбард при наданні фінансових кредитів використовує вид застави – інші майнові права та дорогоцінні метали.

Формула, за якою розраховується резерв для ломбарду:

СР = (СЗК - (ВЗ х ВВЗ)) х НР, де

СР - сума страхового резерву

СЗК - сума зобов'язань дебітора ломбарду, крім зобов'язань, які виникають під час здійснення операцій, що не належать до основної діяльності ломбарду.

ВЗ - вартість забезпечення (застави).

ВВЗ - відсоток від вартості застави, що береться до розрахунку бази страхового резерву (%).

НР - норма резервування (%).

Розкриття показників фінансової звітності:

Дохід від реалізації

	2015 р.	2016 р.
Доход від діяльності ломбарду	15023	19287

Протягом 2015 року ломбардом отримано доходів у вигляді нарахованих процентів за наданими кредитами в розмірі 15012 тис.грн. та доходу, отриманого від реалізації майна, наданого під заставу, в розмірі 1292 тис.грн.

1. Собівартість реалізації

	2015	2016
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	0	142
Всього	0	142

2. Адміністративні витрати

	2015	2016
Адміністративні витрати/аренда нежитлового приміщення, зароботная плата/	(11637)	(14832)
Всього	11637	14832

Витрати на збут

	2015	2016
Витрати на збут/реклама /	(1545)	(2013)
Всього	1545	2013

3. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

	2015	2016
Інші операційні доходи / компенсація демобілізованим/	23	0
Всього інших операційних доходів	23	0
Інші операційні витрати/членские взносы консьлтац. послугі, страх. Резерв/	(1159)	(1506)
Всього інших операційних витрат	1159	1506

4. Інші фінансові доходи, фінансові витрати

	2015	2016
Інші фінансові доходи / проценти по депозиту/	3	3
Всього інших фінансових доходів	0	0
Фінансові витрати	0	(0)
Всього фінансових витрат	0	0

Інші доходи, інші витрати

	2015	2016
Інші доходи/ продаж основних засобів/	572	0
Всього інших доходів	0	0
Інші операційні витрати / витрати на продажу основних засобів/	(617)	0
Всього інших операційних витрат	(617)	0
Фінансовий прибуток до оподаткування	652	797
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(157)	(193)
	506	604

Чистий прибуток		
	-175	0
Дооцінка(уцінка необоротних активів)		
Сукупний дохід	331	604

5. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
Справедлива вартість на 01.01.2016 р.	83	83
Надходження		
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0
Вибуття	0	0
31 грудня 2016 року	83	83
Накопичена амортизація		
01 січня 2016 року		
Нарахування за рік	(79)	(79)
Вибуття	0	0
31 грудня 2016 року	4	4
Чиста балансова вартість		
31 грудня 2016 року	4	4

6. Основні засоби

Станом на 31.12.2016 р.

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
На 01.01.2016 року	568	238	88	417	1311
Надходження	202	423	0	242	867
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0	0	0	0
Вибуття	(0)	(0)	0	(0)	(0)
Інші зміни	0	0	0	0	0
31 грудня 2016 року	770	661	88	659	2178

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2016 р. складає 2178 тис. грн.

Придбано у сумі 867 тис. грн., вибуло – 0 тис. грн.

Знос основних засобів станом на 31.12.2016 р. складає 781 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на 31.12.2016р. складає 1397 тис. грн.

7. Незавершені капітальні інвестиції.

Станом на 31.12.2016 р. в балансі Товариства інвестиції складають сумі 0 тис. грн.

8. Інвестиційна нерухомість.

В балансі Товариства інвестиційна нерухомість відсутня.

9. Запаси.

	2015	2016
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	149	5
Всього запаси	149	5

10. Дебіторська заборгованість

	2015	2016
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	-	19301
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами		839
Інша поточна дебіторська заборгованість	15933	175
За виданими авансами		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом,	1	
В тому рахунку з податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		
Всього	15933	20315

Товариством нараховується резерв сумнівних боргів. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України и складає 90,5 тис.грн.

Грошові кошти

	2015	2016
Каса та рахунки в банках, грн..	539	930
Каса та рахунки в банках, валюта	537	927
Банківські депозити, грн.	2	3
Всього грошові кошти	539	930

11. Складений капітал

Складений капітал станом на 01.01.2016 р. сформовано згідно з Законом України «Про господарські товариства» у сумі 8577 тис. грн:

- заявлений - 8577 тис. грн.;
- сплачений - 8577 тис. грн.

Протягом 2016 року Складений капітал Товариства збільшився на 9423 тис. грн.

29 жовтня 2016 року Повним товариством прийнято рішення про збільшення складеного капіталу. Складений капітал на момент змін складає 18000000,00 грн.(вісімнадцять мільйонів грн. 00 коп.),що становить 100 % Складеного капіталу (заявлений - 18 000 000,00 грн.; сплачений - 16 909 700,00 грн.).

Вклад кожного Засновника на момент проведення змін до Засновницького договору у повному вираженні та кількості відсотків Товариства складають:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РА» -1 764 000,00грн., що становить 9,80 % Складеного капіталу;
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДОСВІД ЛАЙФ» -54 000,00грн., що становить 0,30 % Складеного капіталу;
- Фізичні особи - підприємці – 16 182 000,00 грн. що становить 89,90%.

Розмір Складеного капіталу станом на 31.12.2016 р. становить 18 000 000 тис.грн.:

- заявлений - 18 000 ,00 тис. грн.;
- сплачений - 16 909,70 тис. грн.

12. Додатковий, резервний капітал та прибуток

	2015	2016
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	287	317
Нерозподілений прибуток	3458	4032
Всього капітал	3745	4349

13. Податок на прибуток та відстрочені податкові зобов'язання

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Ставки податку на прибуток у розмірі 18 %.

Станом на 31.12.2016 р. відстрочені податкові зобов'язання за рахунок прибутку були списані у сумі 0,00 тис. грн.

14. Забезпечення наступних виплат та платежів.

	2015	2016
Забезпечення виплат персоналу	35	0
Всього забезпечення	35	0

15. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

	2015	2016
Кредиторська заборгованість	4962	810
Розрахунки з бюджетом	159	198
Заробітна плата та соціальні внески	17	37
Інші поточні зобов'язання		348
Поточні забезпечення	97	
Всього кредиторська заборгованість	5270	1393

16. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти підприємства включають поточну кредиторську заборгованість. Основною ціллю даних фінансових інструментів є залучення коштів для фінансування операцій Товариства. Також Товариство має інші фінансові інструменти, такі як поточна дебіторська заборгованість, грошові кошти.

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності.

Політика управління ризиками включає наступне:

Ризик ліквідності.

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

Управління капіталом.

Відносно управління капіталом основною метою Підприємства є забезпечення нормального рівня достатності капіталу. Підприємство здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Політика Товариства передбачає підтримання коефіцієнта на рівні 15 -25 %.

17. Події після Балансу

За період з 01 грудня 2017 р. по 28 лютого 2017 р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) загальними зборами 28.02.2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску. Суттєвість достовірності звітності становить 2% від валюти балансу станом на 31.12.2016 року.

Директор

Лежньов Д.О.

Гол. бухгалтер

Стельмух І.В.



ПОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД»
ЄДРПОУ 35449775, МФО 300023,
ПДВ «УКРСОЦБАНК» р/р 26004000115211
Адреса: 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21;
т. (061) 236-77-22; (095) 230-15-35; (068) 812-70-60; (063) 129-08-
24
e-mail: kg_audit@ukr.net; site: kapital-grand.com.ua

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм № 4126
від 26 березня 2008 р., згідно рішення АПУ № 188/3

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо достовірності та повноти
фінансової звітності за 2016 р. станом на 31.12.2016 р.
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ»

АДРЕСАТ:

- Національній комісії, що здійснює
Державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг України
- Керівництву та засновникам
ПТ «ЛОМБАРД «МІДАС»

I. РОЗДІЛ «ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Незалежною Аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД», яка діє на підставі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за № 4126 видане за рішенням АПУ № 188/3 від 26.03.2008 р., проведено аудит наданої фінансової звітності **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ»** (надалі Товариство) за 2016 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормативам. Концептуальною основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність Компанії **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ»** включає в себе баланс станом на 31.12.2016 року, звіт про фінансовий стан компанії на 31 грудня 2016 рік, звіт про рух грошових коштів за 2016 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2016 рік, Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік., Звітність про діяльність ломбарду за 2016 рік у складі: Загальної інформації про ломбард (додаток 1), Звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3) за 2016 рік, що закінчився на 31.12.2016 р.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	30505866
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 023200, дата проведення державної реєстрації 22.07.1999 р. Запорізької міської радою
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Дата останньої державної реєстрації	Останні зміни Повного товариства «Ломбард «Мідас» Лежньов Д.О. та компанія» 29 жовтня 2016 року
Місцезнаходження	69037 м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд. 50-А, прим.11
Телефон	(061) 270-67-00
Організаційно – правова форма господарювання	Повне товариство
Розрахунковий рахунок, МФО, банк	МФО313399 КБ Приватбанк 26006060132777
Основні види діяльності (КВЕД)	64.92 Інші види кредитування 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах 46.72 Оптова торгівля металами та металевими рудами
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	Дата прийняття та номер рішення: 22.07.2004 р., № 1727 Реєстраційний номер: 15100680 Серія та номер свідоцтва: ЛД № 32 Дата видачі свідоцтва: 22.07.2004 р. Код фінансової установи: 15
Орган, який видав свідоцтво	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
№ свідоцтва про членство в Асоціації	№ 11-Д, дата прийняття до Всеукраїнської Асоціації ломбардів: 07.06.2005 р. Дата видачі свідоцтва: 20.09.2006 р. (Переоформлено у зв'язку зі зміною найменування ломбарду 19.05.2014 р.)

Орган, який видав свідоцтво	Всеукраїнська Асоціація ломбардів
<p>- м. Запоріжжя, пр. Соборний, 177, кв. 34, Відділення № 1 Код ЄДРПОУ 40677305</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 2, Відділення № 2 Код ЄДРПОУ 40677368</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Моторобудівників, 64, Відділення № 4 Код ЄДРПОУ 40677462</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Павлокічкаська, 15А, Відділення № 5 Код ЄДРПОУ 40677499</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 1) Відділення № 6 Код ЄДРПОУ 40677504</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>

<p>- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 15, (приміщення № 2) Відділення № 7 Код ЄДРПОУ 40677514</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Бородинська, б.7 Відділення № 9 Код ЄДРПОУ 40677525</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Щаслива, 7, Відділення № 10 Код ЄДРПОУ 40677310</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.08.2006 р. № 895-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Історична, 61, Відділення № 13 Код ЄДРПОУ 40677326</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 05.02.2007 р. № 1287-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Правди, 39, Відділення № 15 Код ЄДРПОУ 40677331</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 20.07.2007 р. № 1680-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>

<p>- м. Запоріжжя, пр. Металургів, 2-ж, Відділення № 17 Код ЄДРПОУ 40677347</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 27.11.2007 р. № 1994-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Іванова, 81-а/51 Відділення № 18 Код ЄДРПОУ 40677352</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 03.03.2008 р. № 2197-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Гудименка, 18/2, Відділення № 20 Код ЄДРПОУ 40677373</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 17.05.2008 р. № 2383-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Спартака Маковського, 3, Відділення № 21 Код ЄДРПОУ 40677389</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Ентузіастів, 3/111, Відділення № 22 Код ЄДРПОУ 40677394</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Довідка про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.07.2008 р. № 2564-д;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Новокузнецька, 12в Відділення № 24 Код ЄДРПОУ 40677400</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 22.06.2009 р. № 8069/11-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>

<p>- м. Запоріжжя, вул. Дніпровське шосе, б.14, блок А-1, ЗК «Дніпроелектро» Відділення № 26 Код ЄДРПОУ 40677415</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 21.10.2009 р. №12887/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Чарівна, 131 Відділення № 30 Код ЄДРПОУ 40677420</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 01.09.2010 р. № 11390/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Гудименко, 30, прим.109 Відділення № 32 Код ЄДРПОУ 40677436</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 16.06.2010 р. № 7676/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>- м. Запоріжжя, вул. Руставі, 1-Д Відділення № 33 Код ЄДРПОУ 40677441</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 19.07.2010 р. № 9467/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Товариська, 58, прим. 65-а Відділення № 37 Код ЄДРПОУ 40677457</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.;</p> <p>- Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 30.06.2011 р. № 7698/40-8;</p> <p>- Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;</p>
<p>-м. Запоріжжя, вул. Сталеварів, 9а</p>	<p>- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів</p>

Відділення № 41 Код ЄДРПОУ 40677478	учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 12.10.2011 р. № 12540/40-8; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
-м. Запоріжжя, вул. Космічна, 98, прим. 23 Відділення № 44 Код ЄДРПОУ 40677483	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 156 від 10.10.2016 р.; - Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ, рішення Держфінпослуг від 11.11.2011 р. № 13907/40-8 - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0037 000128; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016 р., № 1 103 103 0037 000128;
-м. Запоріжжя, вул. Рубана, 23 Відділення № 52 Код ЄДРПОУ 40676652	- Положення про відділення, затверджено рішенням зборів учасників Повного товариства, протокол № 154 від 20.07.2016 р.; - Дата та номер запису в ЄДР: 21.07.2016р., № 1 103 103 0036 000128;
Кількість робітників станом на 31.12.2016 р.	64 осіб
Керівник Повного товариства	Лежньов Денис Олександрович, - кваліфікаційні свідоцтва по підвищенню кваліфікації працівників ломбардів, відповідальних за проведення фін. моніторингу № 12СВП 118923 від 01.11.2014 р. свідоцтво по складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників ломбардів № 176 від 01.11.2014 р. Строк дії до 01.11.2017 р.
Головний бухгалтер Повного товариства	Стельмух Ірина Вікторівна, кваліфікаційне свідоцтво по складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів ломбардів: № 178 від 01.11.2014 р. Строк дії до 01.11.2017 р.

Протягом 2016 р. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» мало 24 відокремлених підрозділів.

Відокремлені підрозділи не є юридичними особами, не мають відокремленого майна, не можуть від свого імені набувати майнових та особистих немайнових прав, нести зобов'язання, бути позивачем та відповідачем у суді.

Відокремлені підрозділи не мають самостійного балансу, не можуть від свого імені відкривати поточні рахунки в банківських установах, можуть виконувати види касових операцій і надавати послуги фізичним особам за тарифами, які встановлює ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ».

Товариство у 2016 р. здійснювало свою діяльність у відповідності до установчих документів, а тобто:

- Засновницький договір (десята редакція) затверджений рішенням загальних зборів Засновників (Протокол № 1 від 04 квітня 2014 р.) проведено державну реєстрацію 11 квітня 2014 р.
- Зміни та доповнення до Засновницького Договору від 11 квітня 2016 р., дата реєстрації яких була проведена 01 квітня 2016 р., та 04 грудня 2016 р.

Опис перевіреної фінансової інформації.

Для вибіркової аудиторської перевірки були представлені:

- Установчі документи Ломбарду;
- Наказ про облікову політику;
- Оборотні відомості та відомості аналітичного обліку за 2016 р.;
- Первинні документи господарських операцій та договори за 2016 р.;
- Фінансова звітність Ломбарду за 2016 рік;
- регуляторна звітність Ломбарду за 2016 рік.

Опис аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності проведено згідно:

- Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-ХІІ зі змінами;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664;
- цивільного кодексу України;
- господарського кодексу України;
- про затвердження Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 18.12.2003 р. № 170;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами»;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України»; Із змінами і доповненнями, внесеними розпорядженнями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 27 листопада 2012 року N 2421, від 16 липня 2013 року N 2281, від 17 жовтня 2013 року N 3723, від 30 січня 2014 року N 277;
- постанова Національного банку України від 15.12.2004 р. № 637 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»;
- плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій та Інструкції про його застосування, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291;
- розпорядження № 640 від 26.02.2013 р. порядок ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ;
- розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від № N 1140 від 02.10.2008 р., зареєстровано в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2008 р. за N

1127/15818, про затвердження нової редакції Положення про порядок унесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів;

- міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА) міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту у вересні 2014 р., та затверджених для обов'язкового застосування рішенням АПУ № 320/1 від 29.12.2015 р.;

- законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності»;

- міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

- порядок подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 р. № 419 (зі змінами та доповненнями 419-2015-п від 17.06.2015 р.);

- інших законодавчих та нормативних Актів України.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

Управлінський персонал Товариства /Керівник – Лежньов Д.О., наказ про виконання обов'язків № 37 від 11.04.2004 р. головний бухгалтер – Стельмух І.В., наказ про приймання на роботу №11 ВК від 30.11.2006 р./ несе відповідальність за складання і достовірне подання даної фінансової звітності у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV ст.11, вибору та застосування відповідної облікової політики; відповідно до вимог розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. № 27 (у редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 12 серпня 2005 р. № 4451) зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 6 квітня 2004 р. за № 431/9030 (далі – Порядок) фінансові компанії, та у відповідності до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року N 73, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 лютого 2013 року за N 336/22868, наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Фінансовою Компанією, та подається до НАЦКОМФІНПОСЛУГ разом з фінансовою звітністю; облікових оцінок та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо даної фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі МСА): МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності»; МСА 520 «Аналітичні процедури», МСА 540 «Аудит облікових оцінок у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та інших МСА та практики аудиту в Україні, а також у відповідності та інших законодавчих і нормативних документів діяльності фінансової Компанії.

МСА вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур аудиту (тестування, опитування, анкетування, запити, підтвердження, сканування, диференціація, дослідження, інспектування, ідентифікація, спостереження, повторне обчислення, підрахунок, перерахунок, інформування, групування, обговорення, порівняння, співставлення, узгодження, аналітичні процедури та ін.) для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур аудиту залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки процедур аудиту, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення

думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. При аудиті застосувався як суцільний, так і вибіркового способу документальної перевірки.

Ми вважаємо, що отримали достатні, прийнятні, і належні аудиторські докази для висловлення умовно-позитивної думки.

Обсяг аудиторської перевірки.

Планування аудиту було спрямовано на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Збір даних, необхідних для аналізу та обґрунтування аудиторського висновку, проводився на вибіркового обстеженні окремих господарських операцій. Документи перевірялися по суті, з формальної сторони та здійснювалась їх арифметична перевірка. Зроблена оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду, що перевірявся.

На думку аудитора, проведена аудиторська перевірка забезпечувала розумну основу для аудиторського висновку.

При дослідженні господарських операцій аудитором вивчені первинні документи, облікові реєстри, бухгалтерський баланс та звітність за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року.

Аудитор використав принцип вибіркового перевірки інформації, беручи до уваги лише суттєві помилки. Згідно з договором та у відповідності з Міжнародними стандартами аудиту суттєвість помилки (невідповідність даних обліку даним звітності) та суттєвість відхилень, які бралися до врахування при складанні думки про достовірність звітності, становили 5 % від валюти балансу станом на 31.12.2016 року. Під рівнем суттєвості розумілося те граничне значення помилки бухгалтерської звітності, починаючи з якої кваліфікований користувач цієї звітності з великою мірою вірогідності не мав би змоги на її основі зробити правильні висновки та прийняти вірні економічні рішення. Визначена аудитором суттєвість склала 1133 тис. грн.

Ломбард мав затверджені внутрішні правила надання фінансових послуг та примірні договори про надання фінансових послуг використовували Внутрішні правила надання фінансових послуг включали порядок укладання договорів з клієнтами та здійснювали внутрішній контроль за наданням фінансових послуг своїм клієнтам, визначали ступінь відповідальності посадових осіб, до посадових обов'язків яких належала безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів. Договори про надання фінансових послуг відповідали вимогам Цивільного кодексу України, статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам чинного законодавства. Облікова та реєструюча система Ломбарду забезпечувала облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг у електронному та паперовому вигляді. Реєстрація договорів про фінансові послуги здійснювалась шляхом ведення журналу обліку укладених і виконаних договорів про надання фінансових послуг (далі - журнал обліку) та карток обліку укладених та виконаних договорів (далі - картка обліку), відомостей які містили інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

Облікова політика Ломбарду визначалася згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, Наказом про облікову політику № 1 від 04.01.2016 р.. У даному наказі відображена методологія ведення бухгалтерського обліку та надання інформації у фінансових звітах, які відповідали вимогам бухгалтерського обліку та найбільше адаптовані до діяльності Ломбарду.

Фінансова звітність за 2016 рік складена відповідно до вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на основі трансформації. Відображені у звітах дані відповідають даним бухгалтерського обліку Ломбарду.

Думка аудитора щодо повного комплексу фінансової звітності.

МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» розглядає відповідальність аудитора за надання відповідного звіту за обставин, якщо, формуючи думку згідно з МСА 700

«Формулювання думки та подання звіту щодо фінансової звітності», аудитор доходить висновку про необхідність модифікації аудиторської думки щодо фінансової звітності. Аудиторські докази, отримані Аудитором є достатніми та прийнятними для формування підстави для висловлення модифікованої аудиторської думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

В ході аудиту ми не мали змоги у достатньому обсязі отримати зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» на 31.12.2016 р. У зв'язку з зазначеним ми висловлюємо умовно-позитивну думку.

Умовно-позитивна думка.

На нашу думку, за винятком впливу коригувань питання, викладеного у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» за 2016 р. станом на 31.12.2016 р. у складі «Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 р.» (Ф. № 1), «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 р.» (Ф. №2), «Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 р.» (Ф. №3), «Звіт про власний капітал за 2016 р.» (Ф. № 4), «Примітки до річної фінансової звітності за 2016 р.» (Ф. № 5), відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до концептуальної основи складання фінансової звітності за Міжнародними (стандартами) бухгалтерського обліку.

ДУМКА АУДИТОРА ЩОДО ПОВНОГО КОМПЛЕКТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора»

Концептуальною основою фінансової звітності товариства є норми МСФЗ.

Примітки до річної фінансової звітності - текстова частина, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні додатки) за 2016 рік достовірно і у повній мірі розкрило інформацію за видами активів,

Дана інформація не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- 9 «Фінансові інструменти, а також не суперечить вимогам наступних Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку:

- 7 «Звіт про рух грошових коштів»;

- 10 «Події після звітного періоду»;

- 16 «Основні засоби»;

- 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і відповідним Тлумаченням, що розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності;

- 7 « Інформація про зобов'язання».

Річна звітність фінансової компанії в цілому відповідає вимогам, встановленим Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 05.12.2003 року № 152 зі змінами та доповненнями.

Річна звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» складання і подання інформації у звітних даних ломбарду, а саме загальної інформації про ломбард (додаток 1), звіту про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2), звіт про діяльність ломбарду (додаток 3) відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та у всіх суттєвих аспектах відповідає встановленим вимогам чинного законодавства України й прийнятої облікової політики Товариства.

Не вносячи змін до нашого висновку, розкриваємо стан активів та зобов'язань ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5224 від 29.12.2005 р. «Про затвердження Методичних рекомендації щодо формату аудиторських висновків, за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності ломбарду».

Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Товариства 200 000 грн. виконані, відповідно до п.п. 2.1.4 пп. 2.1 п.2 Положення про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 152 від 05.12.2003 р. та п.п. 8.7 п.8 Положення про порядок внесення інформації про ломбарди до Державного реєстру з фінансових установ, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 170 від 18.12.2003 р.

Аудиторами виконано процедури по аудиту операцій з пов'язаними особами Товариства та не виявлено нетипових операцій, чи таких, що потребують коригувань фінансової звітності.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2016 р. та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2016 р. виявлені подій після дати балансу, які не потребують коригування статей фінансових звітів.

Також аудиторами були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. У ході перевірки Аудитори не отримали доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариство. Згідно листа управлінського персоналу Товариства здатний до продовження безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців. Крім того, аудитори отримали підтвердження здатності до безперервної діяльності на основі показників фінансового стану.

Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований аудитором ідентифікований та оцінений як низький. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариство внаслідок шахрайства чи помилки. Однак, через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спрямований і виконується відповідно до МСА.

На нашу думку, Товариство у повному комплекті річної фінансовій звітності («Баланс», «Звіт про фінансові результати», «Звіт про рух грошових коштів», «Звіт про власний капітал», Примітки до річної фінансової звітності - текстова частина, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні додатки) за 2016 рік достовірно і у повній мірі розкрило інформацію про зобов'язання згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІІІ. РОЗДІЛ «ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ»

Розкриття інформації за суттєвими статтями фінансової звітності.

Організація обліку активів.

Вартість активів підприємства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року складає 22652 тис. грн. Загальна сума активів збільшилась порівняно з попереднім періодом на 5060 тис. грн.

На нашу думку, визнання, класифікація, оцінка за видами активів та розкриття інформації Товариством про них у фінансовій звітності відображено достовірно та повно у відповідності до встановлених нормативів, зокрема до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Нематеріальні активи.

Станом на 31.12.2016 р. обліковані нематеріальні активи, первинна вартість яких складає у сумі 83 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2016 р. складає 79 тис. грн. Чиста балансова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2016 р. складає 4 тис. грн.

За історичною вартістю	Всього нематеріальні активи
Справедлива вартість на 01.01.2016 р.	83
Надходження	0
Переміщення з незавершеного будівництва	0
Вибуття	0
На 31 грудня 2016 року	83
Нарахування амортизації за 2016 рік	79
Вибуття протягом 2016 р.	0
Чиста балансова вартість на 31.12.2016 р.	4

Основні засоби.

Облік основних засобів у ПОВНОМУ ТОВАРИСТВЕ «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» здійснювався відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість основних засобів включає в себе вартість професійних послуг, а також, у випадку кваліфікованих активів витрати на позики капіталізуються.

Станом на 31.12.2016 р на балансі Товариства є основні засоби за первісною вартістю на суму 2178 тис. грн. Знос (амортизації) становить 781 тис. грн. Залишкова вартість – 1397 тис. грн. з них:

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Всього
На 01.01. 2016 р.	568	238	88	417	1311
Надходження	202	237	0	242	867
Переміщення з незавершеного будівництва	0	186	0	0	0
Вибуття	(0)	0	0	0	0
Інші зміни	0	0	0	0	0
На 31 грудня 2016 року	770	661	88	659	2178

Придбано основних засобів протягом 2016 року у сумі 867 тис. грн., вибуло - 0.00 тис. грн.

Інвентаризація основних засобів проведена станом на 31.12.2016 року. Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено.

Для амортизації основних засобів застосовується прямолінійний метод.

Метод нарахування амортизації основних засобів що використовується відповідає вимогам МСФЗ та обраній обліковій політиці. Переоцінку основних засобів Товариство не проводило. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

За станом на 31.12.2016 р. активи, класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» - відсутні.

Станом на 31.12.2016 р. в балансі Товариства Незавершені капітальні інвестиції становлять у сумі 0 тис.грн.

Поточні активи.

Запаси.

На підприємстві ведеться синтетичний та аналітичний облік виробничих запасів. В бухгалтерському обліку підприємства забезпечено незмінність методології відображення господарських операцій протягом всього року. Оцінка по вибувшим виробничим запасам в податковому та бухгалтерському обліку здійснювалась за методом середньозваженої собівартості.

Показники фінансової звітності відповідають бухгалтерському обліку товарно-матеріальних цінностей за їх видами та участю у виробничому процесі згідно з чинним законодавством.

Виробничі запаси обліковані за фактичною собівартістю та згруповані по видам:

Від	На початок року 2016 р.	На кінець року 2016 р.
Виробничі запасі	7	5
Товари	142	-
Всього	149	5

На підприємстві дооцінка оборотних активів не проводилась.

Запасів, переданих на комісію, заставу не має.

Згідно Інструкції по інвентаризації товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та грошових документів і розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України проведена інвентаризація виробничих засобів, грошових коштів згідно наказу № 15 від 01.12.2016 року. «Незалежний Аудитор» Кролик О.А. була присутня при проведенні інвентаризації. Результат інвентаризації – надлишків та нестач не виявлено.

В бухгалтерському обліку забезпечено достовірність оцінки виробничих запасів. Значних розбіжностей в показниках звітності та даних бухгалтерського обліку не визначено.

Облік надходження, використання, реалізації та вибуття малоцінних та облік запасів відповідає вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку. Собівартість розраховується з використанням методу ФІФО.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська та кредиторська заборгованості відображалися розгорнуто за статтями активу та пасиву відповідно до формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 р. № 111.

Дебіторська заборгованість (рядки 1125-1155 Балансу) станом на 31.12.2016 р. складає 20316 тис. грн.:

Види за основними групами дебіторів 31.12.2016 р.	01.01.2016 р.	31.12.2016 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	0	839
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1	1
Інша поточна дебіторська заборгованість	15933	19476

На 31.12.2016 р. інша дебіторська заборгованість погашається в ході звичайної господарської діяльності товариства /*предоплата по договорам оренди нежитлових приміщень*/.

Товариство вимагає застави за фінансовими активами. Концентрація кредитного ризику за дебіторською заборгованістю обмежується тим фактом, що товариство всі послуги надає на умовах застави.

Грошові кошти.

Відображення розрахункових операцій грошовими коштами задовольняло потреби Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою НБУ від 21.01.2004 р. № 22.

Станом на 31.12.2016 р. грошові кошти в національній валюті склали 930 тис. грн. (у касі Товариства – 927 тис. грн.).

На нашу думку, підсумки статей активу балансу Товариства відображають достовірно, в усіх суттєвих аспектах стан необоротних та оборотних активів Товариства станом на 31.12.2016 р. відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Склад та структура активів відповідають вимогам чинного законодавства.

Власний капітал.

На балансі станом на 31.12.2016 року Товариство має власного капіталу на суму 21259 тис. грн., у т.ч.:

- зареєстрований (пайовий) капітал - 18000 тис. грн.; (збільшився на 9 423 тис. грн. у порівнянні з 2015 звітним роком);
- резервний капітал - 317 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 4032 тис. грн.;
- неоплачений капітал - 1090 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований Складений капітал сформовано з дотриманням вимог чинного законодавства та сплачено у повному обсязі у встановлені законодавством терміни. Розмір заявленого Складеного капіталу Товариства – 18 000 000,00 (вісімнадцять мільйонів тисяч) гривень, розмір сплаченого грошовими коштами Складеного капіталу Товариства становить 16 910 000,00 (шістнадцять мільйонів дев'ятсот десять тисяч) гривень. Станом на 31.12.2016 р.

Розмір Складеного капіталу Товариства відповідає розміру Положення про порядок унесення інформації про ломбарди до Державного реєстру фінансових установ та про внесення змін до деяких нормативно-правових актів /Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 2 жовтня 2008 року N 1140 Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 25 листопада 2008 р. за N 1127/15818/.

Облік нерозподіленого прибутку та його використання ведеться у порядку визначеному відповідними нормативними документами з бухгалтерського обліку та Засновницькому договору

На нашу думку, власний капітал та його структура у фінансовій звітності відображені справедливо й достовірно, відповідно до МСФЗ.

Відповідність резервного фонду установчим документам.

Згідно Засновницькому договору у Товаристві створюється резервний фонд у розмірі 25 відсотків Складеного капіталу. Резервний фонд формується за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Формування резервного фонду за рахунок щорічних відрахувань від чистого прибутку Товариства відповідає установчим документам.

Зобов'язання.

Відстрочені податкові зобов'язання.

Станом на 31.12.2016 року відстрочені податкові зобов'язання відсутні, які були списані у 2016 р. за рахунок прибутку.

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість.

Оцінка та облік поточних зобов'язань Товариства проводилась у відповідності з Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Товариство визначало зобов'язання, якщо його оцінка могла бути достовірно визначена та існувала ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення (відповідно до МСБО). Зобов'язаннями визнається заборгованість підприємства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів підприємства та його економічних вигід.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2016 р. відображені у фінансовій звітності вірно, в повному обсязі та становлять 1393 тис. грн., з яких:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 810 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 198 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість зі страхування - 7 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість з оплати праці - 30 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання 348 тис. грн. (поточна заборгованість за аренду нежитлових приміщень відділень, в бухгалтерському обліку відображена дана операція на 685 рахунку);
- безнадійна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016 р. відсутня.

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

При вибірковій перевірці розрахунків по заробітній платі порушень діючого законодавства України не встановлено. При вибірковій перевірці нарахування та сплати до бюджету податку з доходів громадян із заробітної плати, інших виплат, значних порушень не встановлено. У товаристві нарахування заробітної плати проводиться відповідно до штатного розкладу та ПСБО 26 «Виплати робітникам», затвердженого наказом МФУ від 28.10.2003 року № 601. Виплата зарплатні здійснюється своєчасно. Загальні витрати на оплату праці складають 854 тис. грн.

Облік прибутків і збитків.

Визнання і класифікація доходів та витрат відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом 2016 року чистий фінансовий результат Товариства збільшився на 98 тис. грн.

За 2016 рік кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає -56472 на суму 79862.50 тис. грн., а саме:

Виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 54346 на суму -77919.60 тис. грн.;

Побутової техніки – -2119 на суму -1721,30 тис. грн.

Автомобілів-7 на суму 221,60 тис.грн..

За підсумками 2016 року фінансовим результатом від звичайної діяльності після оподаткування є прибуток у розмірі 604 тис. грн., що сформувався наступним чином:

	2016 р.	2015 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Доходи від основної діяльності	19287	15023
Інші операційні доходи <i>/дотації співробітників мобілізованих у зоні АТО/</i>	0	23
Адміністративні витрати	(14832)	(11637)
Витрати на збут	(2013)	(1545)
Інші операційні витрати <i>/заборг-ть за послуги консультаційні, юридичні, інформаційні послуги, членські внески/</i>	(1506)	(1159)

Інші фінансові доходи (%банку)	3	3
Інші доходи /продаж сновних засобів/	0	572
Інші фінансові витрати	(0)	0
Інші витрати /продажа основних засобів, знос/	0	(617)
Витрати з податку на прибуток	(193)	(157)
Чистий фінансовий результат прибуток	604	506

Фінансові результати Товариства, розкриті у фінансовій звітності за звітний період, достовірні та реальні у відповідності до вимог норм діючого законодавства України.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Розрахункова вартість чистих активів склала 21259 тис. грн., значно більше від зареєстрованого (пайового) капіталу, що відповідає вимогам статті 120-124 Цивільного Кодексу України.

II. РОЗДІЛ «ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ»

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Інформація про ступень ризику.

Оцінка ступеню ризику Ломбарду здійснена на основі аналізу результатів розрахунку пруденційних показників діяльності Ломбарду та даних, на основі яких здійснювався розрахунок зазначених показників діяльності Товариства. Пруденційні показники розраховуються Ломбарду в порядку, визначеному чинним законодавством. Відхилень значень пруденційних показників від нормативних значень, встановлених чинним законодавством, не виявлено, тому ступінь ризику Ломбарду є дуже низькою.

Дотримання вимог нормативно-правових актів.

Товариство дотримується вимог нормативно-правових актів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, що регулюють порядок «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», а саме в строки та в порядку, встановлених чинним законодавством, складає та розкриває інформацію щодо фінансового стану Товариства.

Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю).

Внутрішній аудит (контроль) в Товаристві здійснюється відповідно до внутрішніх документів Товариства особою, призначеною на посаду внутрішнього аудитора Товариства. Внутрішні документи Товариства, визначають статус, функціональні обов'язки та повноваження служби внутрішнього аудиту (контролю), та затверджені рішеннями Загальних зборів учасників Товариства /протокол № 111/1 від 02.04.2012 р./.

Наявна система внутрішнього аудиту в Товаристві відповідає вимогам чинного законодавства, мінімізує ризики, пов'язані з діяльністю Товариства, та є достатньою для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Розкриття інформації про пов'язанні сторони.

Пов'язаними особами Товариства є:

1) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТА» (Орендодавець нежитлових приміщень ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ»).

2) Засновник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТА» – громадянин України Лобода Денис Олександрович (члени сім'ї пов'язаності не мають).

3) Засновник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АВАНТА». – громадянин України Воронін Володимир Васильович (члени сім'ї пов'язаності не мають).

При перевірці аудитором не виявлено операцій, що виходять за межі нормальної діяльності Товариства. Управлінський персонал Товариства ідентифікував та розкрив аудитору інформацію про всі операції, які здійснено Товариством протягом 2016 року.

Операції з пов'язаними сторонами були належно відображені в обліку та розкриті у фінансовій звітності, згідно МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Події після дати балансу.

Інформація про наявність подій після дати балансу.

Аудиторами проведено процедури вивчення та ідентифікації подій, що сталися в період між 31.12.2016 р. та датою аудиторського висновку. В результаті огляду аудиторами бухгалтерських документів та укладених/розірваних договорів за період після 31.12.2016 р. не виявлено подій після дати балансу, які надавали б додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали б коригування відповідних активів і зобов'язань, а також уточнення оцінки відповідних статей, подій, що вказували б на умови, які виникли після дати балансу та потребують коригування статей фінансових звітів.

Розкриття інформації щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Ми підтверджуємо, що нами при виконанні аудиту були виконані необхідні процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення, в тому числі в наслідок шахрайства. Аудитор не отримав доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

Аналіз фінансового стану Товариства.

Фінансово – майновий стан Товариства (його стійкість, ефективність, ліквідність, залежність від інвесторів та кредиторів) характеризується показниками платоспроможності та фінансової стійкості. Джерелом інформації для проведення розрахунку економічних показників є дані Балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р. та Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2016 рік.

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2015 р.	Станом на 31.12.2016 р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\text{ф.1(р.1195-р.1100-р.1110)}}{\text{Ф.1 р.1695}}$	$\frac{16622-149}{5270} = 3,13$	$\frac{21251-5}{1393} = 15,3$	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплати поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\text{ф.1 р. 1195}}{\text{Ф.1 р. 1695}}$	$\frac{16622}{5270} = 3,15$	$\frac{21251}{1393} = 15,3$	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання На 1 грн. поточних

					зобов'язань Товариство має 15,3 тис. грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	ф.1 (р.1165+ р.1160) ----- Ф.1 р. 1695	539 ----- = 0,1 5270	930 ----- = 0,67 1393	0,2 – 0,25	Показує наскільки поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	Ф.1 (р.1595+р.1695) ----- Ф.1 р. 1495	5270 ----- = 0,43 12322	1393 ----- = 0,06 21259	<= 1,0	Товариство має 0,06 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	ф.2 р.2000 ----- ф.1(р.1300 (гр.3) + р.1300 (гр.4)) / 2	15023+3+572 ----- 14372 = 15598/14372 = 1,09	19287+3 ----- /17592+22652/ 2 = 19290/20122 = 0,09		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

«Незалежні аудитори» підтверджують, що система фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ», яка відображає наявність розміщення та використання фінансових ресурсів платоспроможність, фінансову стійкість вказує на те, фінансовий стан Ломбарду - **задовільний**.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

Ми, аудитори вважаємо, що статті I, II-го розділу балансу достовірно оцінені і дають правдиве і неупереджене уявлення про Активи та Зобов'язання підприємства станом на 31.12.2016 року.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Ломбарду.

Відсутні у Ломбарді активи, які знаходяться на тимчасової окупованій території України, та їх відображення у фінансової звітності. Факти та обставини, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства з істотною участю у майбутньому у статутному (складеному капіталі) фінансової установі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» відсутні.

Розмір прострочених зобов'язань ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІДАС» ЛЕЖНЬОВ Д.О. ТА КОМПАНІЯ» та її клієнтів відсутен.

III. РОЗДІЛ «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Капітал Гранд»
---------------------------------------	---

код за ЄДРПОУ	35449775
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	№ 4126, видане рішенням Аудиторської палати України №188/3 від 26.03.2008 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 28.02.2013р. № 265/3, дійсне до 28.02.2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг	№ 0401, згідно рішення АПУ від 31.10.2013 р. № 281/4;
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0134 від 08.04.2014 р., строк дії до 28.02.2018 р.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників на ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР.	П № 000233 від 26.09.2014 р.
ПІБ аудитора, який проводив перевірку серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ.	Аудитор Васильєва Світлана Олексіївна, сертифікат аудитора сер. А № 006294 Рішення АПУ № 178/9 від 31.05.2007 р., чинний до 31.05.2017 р.
Місцезнаходження	69118, м. Запоріжжя, вул. Нагнибіди буд. 15, кв. 2
Телефон	(061) 236 77 22; (068) 812 70 60; (095) 230 15 35;

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 42 від 24.12.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	з 24 грудня 2016 р. по 02 березня 2017 р.

Керівник робочої групи:

- Аудитор Кролик Олена Анатоліївна, сертифікат серії А № 006170 від 19.01.2007 року чинний до 19.01.2022 р.

- Аудитор Васильєва Світлана Олексіївна, сертифікат аудитора сер. А № 006294 Рішення АПУ № 178/9 від 31.05.2007 р., чинний до 31.05.2017 р.

Кількість аудиторів на дату закінчення аудиторської перевірки, безпосередньо задіяних у виконанні аудиторських перевірок, 2 чол.

Дата аудиторського висновку: **02 березня 2017 року.**

Місце проведення: офіс Виконавця за адресою 69032, м. Запоріжжя, пр. Металургів, буд. 21 /вул. Богдана Хмельницького, буд. 24.

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:

- 2 примірника - ПТ «ЛОМБАРД «МІДАС».

- 1 примірник - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «КАПІТАЛ ГРАНД».

Аудитор _____

Васильєва С.О.

(сертифікат аудитора сер. А № 006294
Рішення АПУ № 178/9 від 31.05.2007 р.,

чинний до 31.05.2017 р.)

Директор

Кролик О.А.

(Сертифікат аудитора сер. А № 006170

Рішення АПУ від 19.01.2007 р. № 171/3

Чинний до 19.01.2022 р.)