

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Повне товариство «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»	за ЄДРПОУ	38211688	
Територія	Кіровоградська область, місто Кропивницький	за КОАТУУ	3510100000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	2			
Адреса, телефон	25006, м. Кіровоград, вулиця Набережна, 13 т.: 356-605			

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

v

БАЛАНС (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	12	11
первісна вартість	1011	18	18
знос	1012	6	7
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	12	11
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6	3777
Виробничі запаси	1101	6	5
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	3772
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	70	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3072	1137
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	455	18
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	3604	4935	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	3616	4946	
ПАСИВ				
	1	2	3	4
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4100	4400	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Емісійний дохід	1411	-	-	
Накопичені курсові різниці	1412	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-921	-142	
Неоплачений капітал	1425	(-)	(136)	
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	3179	4122	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Благодійна допомога	1526	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-	
резерв незароблених премій	1533	-	-	
інші страхові резерви	1534	-	-	
Інвестиційні контракти	1535	-	-	
Призовий фонд	1540	-	-	
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	
Усього за розділом II	1595	-	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Векселі видані	1605	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	421	801	
розрахунками з бюджетом	1620	-	-	

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»
БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	16	23
Усього за розділом III	1695	437	824
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	3616	4946

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

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»	за ЄДРПОУ 38211688		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	732	1657
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(145)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	732	1512
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1803	145
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(646)	(851)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1110)	(1373)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	779	-
збиток	2195	(-)	(567)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	779	-
збиток	2295	(-)	(566)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	779	-
збиток	2355	(-)	(566)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	779	-566

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	33	50
Витрати на оплату праці	2505	97	250
Відрахування на соціальні заходи	2510	21	48
Амортизація	2515	2	5
Інші операційні витрати	2520	1603	1871
Разом	2550	1756	2224

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	-	-

		КОДИ		
		2018	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»	за ЄДРПОУ 38211688		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	30	123
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	82	145
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	9	253

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	24	160
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(93)	(331)
Праці	3105	(78)	(205)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(22)	(47)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(20)	(39)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(295)
Інші витрачання	3190	(533)	(68)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-601	-304
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	164	250
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	164	250
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-437	-54
Залишок коштів на початок року	3405	455	509
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	18	455

Підприємство

ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 | 01 | 01

38211688

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4100	-	-	-	-921	-	-	3179
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4100	-	-	-	-921	-	-	3179
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	779	-	-	779
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	300	-	-	-	-	-300	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	164	-	164
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	300	-	-	-	779	-136	-	943
Залишок на кінець року	4300	4400	-	-	-	-142	-136	-	4122

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»
**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**
1. Інформація про повне товариство

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
Код за ЄДРПОУ	38211688
Вид діяльності за КВЕД-2010 (згідно довідки Управління статистики)	64.92 Інші види кредитування
Серія, номер, дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	Серія ЛД №565 дата видачі 09.12.2012 р.
Місцезнаходження	25006, Кіровоградська область, місто Кіровоград, вулиця Набережна, будинок 13
Керівник	Миндра Євген Борисович
Головний бухгалтер	Шелест Олена Василівна

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. складала 2 та 9 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
ТОВ АК «ЄВРОЧАРТЕР»	98,86 %	98,78%
ТОВ АА «АЕРОБІЗНЕС»	1,14%	1,22%
Всього	100,0%	100,0%

2. Загальна основа формування фінансової звітності
2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) Загальними зборами Товариства згідно протоколу № 20 від 27 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.

3. Суттєві положення облікової політики
3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості, з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик
3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визначених у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів
3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань: фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю; фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю, яку безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиції визначаються зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є історично, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки дебіторів. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платіжів позичальників, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.4. Зобов'язання.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000,00 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.

У подальшому 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. Двоцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких норм:

Інші основні засоби -12 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. 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.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. 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.

Якщо річний дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 млн. грн. – не застосовується коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, згідно з ПКУ.

4. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**4.1. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутності як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.2. Військовий збір

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує військовий збір із заробітної плати працівників. Поточний збір розраховується як процентні відрахування із поточних нараховуваних заробітної платні, такі утримання відображаються у періоді, в якому була зароблена та нарахована відповідна заробітна платня.

4.3. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

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

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді витрат чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

4.4. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.5. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які відносяться до економічних вигод, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

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

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у нисхідному порядку:

вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольними керівництву Товариства фактором і можуть суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних,

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Прострочена заборгованість банку: після прийняття Національним банком України рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних, управління банком переходить до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГФО), який виконує процедуру щодо ліквідації та виводу з ринку проблемного банку. ФГФО призначає тимчасову адміністрацію. Будь-які дії Товариства щодо повернення дебіторської заборгованості припиняються. Закриття рахунку Товариства в банку при цьому не передбачено. Таким чином, Товариство не може користуватися своїми коштами на поточному та/або вкладному рахунку, існує висока вірогідність того, що такі грошові кошти взагалі не будуть повернені. Тому після прийняття ФГФО рішення про ліквідацію неплатоспроможного банку дебіторська заборгованість вважається сумнівною та включається до резерву сумнівних боргів.

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості.	Дохідний	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

6.2. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2017	2016	2017	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Торговельна дебіторська заборгованість	1140	3143	1140	3143
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	455	18	455
Торговельна кредиторська заборгованість	801	421	801	421

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 8.3.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Найменування	2017	2016
Дохід від реалізації послуг з інших видів кредитування	732	1657
Всього доходи від реалізації послуг	732	1657

7.2. Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)

Найменування	2017	2016
Інші	0	145
Всього	0	145

7.3. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

Інші операційні доходи	2017	2016
Пеня за несвоєчасне виконання зобов'язань	106	145
Інші доходи операційної діяльності	1697	0
Всього	1803	145
Інші операційні витрати		
Сумнівні та безнадійні борги	1110	1373
Всього	1110	1373

7.4. Адміністративні витрати

Найменування	2017	2016
Витрати на персонал	97	250
Відрахування на соціальні заходи	21	48
Послуги сторонніх організацій	480	462
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	2	5
Інші	46	86
Всього адміністративних витрат	646	851

7.5. Інші фінансові доходи

Найменування	2017	2016
Процентні доходи		
Відсотки на депозитному рахунку в банку	0	1
Всього процентні доходи	0	1

7.6. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Прибуток до оподаткування	779	(566)
Всього прибуток до оподаткування	779	(566)
Податкова ставка	18%	18%
Витрати з податку на прибуток	0	0

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. непокритий збиток Товариства складає (142) тис.грн. та (921) тис.грн. відповідно.

7.7. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Станом на 31.12.2017 Товариство не має непоточних активів, утримуваних для продажу.

7.8. Основні засоби

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
На початок періоду	18	18
Нарахована амортизація	7	6
На кінець періоду	11	12

7.9. Запаси

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Виробничі запаси	5	6
Товари	3772	0
Всього запасів	3777	6

7.10. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Торговельна дебіторська заборгованість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2	70
Розрахунки з бюджетом	1	1
Інша дебіторська заборгованість	1137	3072
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	1140	3143

7.11. Грошові кошти

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Каса та рахунки в банках, в грн.	18	455
Всього	18	455

7.12. Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 4 400 тис. грн., сплачений пайовий капітал склав 4 264 тис.грн. Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований (пайовий) капітал склав 4 100 тис. грн.

Відповідно до рішення Загальних зборів Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ» (Протокол №17 від 13 березня 2017р.) було збільшено пайовий капітал на суму 300 000,00 грн. (триста тисяч гривень).

Розмір зареєстрованого пайового капіталу Товариства станом на 31.12.2017 р. складає 4 400 000,00 грн.(чотири мільйони чотириста тисяч гривень) .

Зареєстрований (пайовий) капітал Товариства був сформований за рахунок грошових внесків Учасників.

Частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Учасників Товариства станом на 31.12.2017р., згідно Засновницького договору (Протокол № 17 від 13.03.2017р.) розподілено таким чином:

ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» - 4 350 000(чотири мільйони триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства – 98,86 %;

ТОВ «АВІАЦІЙНЕ АГЕНСТВО АЕРОБІЗНЕС» - 50 000(п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп. , частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства - 1,14 % .

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «ЄВРОЧАРТЕР» на протязі 2017 р. здійснило сплату внеску до зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства:

14.03.2017р. в сумі 20 000,00(двадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 702

20.03.2017р. в сумі 25 000,00(двадцять п'ять тисяч) грн. - платіжне доручення № 710

04.04.2017р. в сумі 25 000,00(двадцять п'ять тисяч) грн. - платіжне доручення № 717

16.05.2017р. в сумі 2 000,00(дві тисячі) грн. - платіжне доручення № 736

25.05.2017р. в сумі 16 000,00(шістнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 745

13.06.2017р. в сумі 16 000,00(шістнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 759

18.07.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 774

15.08.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 789

26.09.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 813

24.10.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 834

7.13. Неоплачений капітал

Неоплачений капітал Товариства станом на 31.12.2017р. становить 142 000 грн.

7.14. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Найменування	31.12.2017	31.12.2016
Торговельна кредиторська заборгованість	801	421
Інші	23	16
Всього кредиторська заборгованість	824	437

8. Розкриття іншої інформації
8.1 Умовні зобов'язання.
8.1.1. Судові позови

У ході звичайної господарської діяльності Товариства виникла необхідність брати участь у судових розглядах, що мали б вплив на фінансову звітність.

8.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи нададуть сумнівну певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством; асоційовані компанії; спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником; члени провідного управлінського персоналу Товариства; близькі родичі особи, зазначеної вище; компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві; програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Протягом 2017 року Товариством здійснені операції із пов'язаними особами: - укладені договори оренди майна № 01-17г від 30.12.2016 р., № б/н від 01.03.2015 р., та № б/н від 18.05.2015 р.

8.3. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

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

8.3.1. Кредитний ризик

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

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

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

8.3.2. Ринковий ризик

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

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

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю фінансових інструментів, номінованими в іноземній валюті.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір.

8.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	801	-	-	-	-	801
Всього	801	-	-	-	-	801
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	420	-	-	-	-	420
Всього	420	-	-	-	-	420

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу Товариства становив 4122 тис. грн.

8.5 Здатність продовжувати діяльність безперервно.

Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність.

Товариство вважає, що за станом на 31 грудня 2017 року не існує подій, умов або ризиків, які окремо або сукупно, можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство отримало за рік, що закінчився, прибуток від звичайної діяльності у сумі 779 тис. грн.

8.6. Події після дати балансу

Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності за 2017 рік до випуску.

Товариство стверджує, що не відбувалось ніяких подій після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність за 2017 рік. Також не відбувалось ніяких подій, які могли б вимагати коригування фінансової звітності за 2017 рік.

Директор ПТ «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»

ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»

Головний бухгалтер

Миндра Євген Борисович

Шелест Олена Василівна

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС»
ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2017 року**

Адресат:

Національна комісія, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг
ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ», код за ЄДРПОУ 38211688, місцезнаходження: 25006, Кіровоградська область, місто Кіровоград, вулиця Набережна, будинок 13, (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки до цих фінансових звітів.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА у редакції 2015р). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики бухгалтерів у 2012р. (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України від 16 липня 1999 р. № 996 – XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за таким внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несут відповідальність за нагляд за процесом фінансової звітування Товариством.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА (у редакції 2015 р.), завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Інформація щодо річних звітних даних

Відповідно до Розпорядження Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг № 142 від 01.02.2018 року «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної фінансової звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», в подальшому «Рекомендації», нами розкриті інформація щодо річних звітних даних Товариства:

- а) відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства;
 - б) склад річних звітних даних Товариства за 2017 рік: Загальна інформація про ломбард (додаток 1); Звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2); Звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).
 - в) наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на річні звітні дані Товариства;
 - г) нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Товариства;
 - д) ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.
- Річні звітні дані Товариства, що додаються, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Інша інформація

Відповідно до вимог Рекомендацій, нами розглянуті інші питання діяльності Товариства, зокрема:

1. **Інформація щодо повідомлення Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених в документах та нормативних актах що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.**

Ми встановили, що Товариство за звітний період надавало повідомлення про зміну даних до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін.

2. **Надання фінансовою установою клієнту (споживачу) інформації відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщення інформації, визначеної частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.**

Інформація про адресу власного веб-сайту Товариства: www.lombard-vip.com
Товариство на веб-сайті для клієнтів (споживачів) розмістило інформацію, а саме:

- відомості про фінансові показники діяльності фінансової установи та її економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік послуг, що надаються фінансовою установою;
- ціну/тарифи фінансових послуг;
- кількість часток фінансової установи, які знаходяться у власності членів її виконавчого органу, та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі фінансової установи перевищують п'ять відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

На веб-сайті для клієнтів (споживачів) відсутня інформація про керівників фінансової установи;

Інформація, що надається клієнту Товариства забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Товариство під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів.

3. **Розкриття фінансовою установою інформації відповідно до частини четвертої, п'ятої статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).**

На власному веб-сайті Товариства розкриті інформація, а саме:

- повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження;
- перелік фінансових послуг, що надаються;
- відомості про власників істотної частки (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою);
- відомості про виконавчий орган;
- відомості про відокремлені підрозділи;
- відомості про видані ліцензії та дозволи;
- річна фінансова звітність;
- інша інформація про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню.

Товариство забезпечує доступність інформації, розміщеної на власному веб-сайті за останні три роки.

4. **Розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.**

На власному веб-сайті Товариства розміщені правила надання фінансових послуг не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

5. **Дотримання фінансовою установою статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.**

Ми встановили, що за звітний період:

- керівник та службовці Товариства не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття Товариством будь-якого зобов'язання на їх користь;
- керівник, службовці, призначені експерти Товариства не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь Товариства, в якому вони, їх близькі родичі, яким вони володіють, мають діловий інтерес;

- особа, яка є членом органу управління Товариства, не укладала договори з Товариством щодо надання такої особі відповідних фінансових послуг на умовах, що не відрізняються від звичайних;
- особа, яка є членом органу управління Товариства, не укладала договори щодо надання Товариству професійних послуг (робіт), без рішення загальних зборів власника (попередньої згоди на укладення такого договору).

6. **Відповідність приміщень, у яких здійснюються фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель і споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.**

Ми не одержали від Товариства документальних підтверджень про відповідність приміщень, у яких здійснюються Товариством обслуговування клієнтів (споживачів) державним будівельним нормам, правилам та стандартам.

7. **Розміщення фінансовою установою інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)**

Ми підтверджуємо про доступне розміщення Товариством інформації для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

8. **Внесення фінансовою установою інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення 41.**

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

9. **Забезпечення фінансовою установою зберігання грошових коштів і документів та наявність засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №637 та Постановою НБУ №210.**

Ми підтверджуємо:

- належне зберігання грошових коштів і документів на Товаристві;
- наявність на Товаристві засобів безпеки, а саме сейфів для зберігання грошових коштів та охоронної сигналізації;
- дотримання Товариством законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених:

- Постановою Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 15 грудня 2004 року № 637, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 13 січня 2005 року за № 40/10320;
- Постановою Правління Національного банку України «Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 N 210, зареєстровану в Міністерстві юстиції України 2 липня 2013 р. за N 1109/23641.

10. **Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійного мову №913, розділом 2 Положення №1515.**

Ми встановили, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності відповідно до вимог діючого законодавства.

11. **Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питомо вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.**

Ми встановили наступні статті балансу Товариства, питомо вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, а саме:

Основні засоби
Станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року балансова вартість основних засобів становить 11 тис.грн. та 12 тис.грн. відповідно.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.8. до фінансової звітності.

ПТ «ЛОМБАРД КРАЇНА ЧУДЕС»

Запаси

Станом на 31.12.2017 року та 31.12.2016 року запаси становлять 3 777 тис.грн. та 6 тис.грн. відповідно.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.9. до фінансової звітності.

Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. гроші та їх еквіваленти складають відповідно 18 тис.грн. та 455 тис.грн. відповідно.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.11. до фінансової звітності.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги складає 801 тис.грн. та 421 тис.грн. відповідно.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.14. до фінансової звітності.

Зареєстрований (пайовий) капітал

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. зареєстрований (пайовий) капітал складає 4400 тис.грн. та 4100 тис.грн. відповідно.

Формування зареєстрованого (пайового) капіталу та його сплата

Станом на 31.12.2016 року заявлений та зареєстрований (пайовий) капітал Товариства становив суму 4 100 000,00(чотири мільйони сто тисяч) грн. Частки Учасників у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства склали:

ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» - 4 050 000(чотири мільйони п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства – 98,78%;

ТОВ «АВІАЦІЙНЕ АГЕНСТВОАЕРОБІЗНЕС» - 50 000(п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства - 1,22 %.

Відповідно до рішення Загальних зборів Учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КРАЇНА ЧУДЕС» ТОВ «АЕРОБІЗНЕС» І КОМПАНІЯ (Протокол №17 від 13 березня 2017р.) було збільшено зареєстрований (пайовий) капітал на суму 300 000 (триста тисяч) гривень 00 коп. та затверджено (пайовий) капітал Товариства у розмірі 4 400 000 (чотири мільйони чотириста тисяч) гривень 00 коп.

Частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Учасників Товариства станом на 31.12.2017р., згідно Засновницького договору (Протокол № 17 від 13.03.2017р.) розподілено таким чином:

ТОВ «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» - 4 350 000(чотири мільйони триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства – 98,86%;

ТОВ «АВІАЦІЙНЕ АГЕНСТВОАЕРОБІЗНЕС» - 50 000(п'ятдесят тисяч) гривень 00 коп., частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства - 1,14 %.

Товариство з обмеженою відповідальністю «АВІАЦІЙНА КОМПАНІЯ «СВРОЧАРТЕР» на протязі 2017 р. здійснило сплату внеску до зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства:

14.03.2017р. в сумі 20 000,00(двадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 702

20.03.2017р. в сумі 25 000,00(двадцять п'ять тисяч) грн. - платіжне доручення № 710

04.04.2017р. в сумі 25 000,00(двадцять п'ять тисяч) грн. - платіжне доручення № 717

16.05.2017р. в сумі 2 000,00(два тисячі) грн. - платіжне доручення № 736

25.05.2017р. в сумі 16 000,00(шістнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 745

13.06.2017р. в сумі 16 000,00(шістнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 759

18.07.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 774

15.08.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 789

26.09.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 813

24.10.2017р. в сумі 15 000,00(п'ятнадцять тисяч) грн. - платіжне доручення № 834

Ми підтверджуємо, що сплачений виключно грошовими коштами зареєстрований (пайовий) капітал Товариства станом на 31.12.2017 становить 4 264 000,00 (чотири мільйони двісті шістьдесят чотири тисячі гривень)грн.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2017р. становить 136 000 грн.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.12. та 7.13 до фінансової звітності.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складає (142) тис.грн. та (921) тис.грн. відповідно.

Товариство за звітний рік одержало прибуток в сумі 779 тис.грн.

На нашу думку, наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.6. до фінансової звітності.

12. Дотримання ломбардом затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимог статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення №3981, та укладася договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Ми встановили, що внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг Товариства відповідають встановленим вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положенням «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 № 3981 та Товариство укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до цих правил.

13. Включення ломбардом до договору про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Ми встановили, що у договорах Товариства про надання фінансових послуг присутні посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

14. Надання ломбардом фінансових послуг на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статті 11, 18 Закону про споживачів, статті 10561 ЦКУ, пункту 3.3. Положення №3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам:

- статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- статті 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів»;
- статті 10561 Цивільного кодексу України;
- пункту 3.3. Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами»;
- положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариства.

15. Дотримання ломбардом вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, встановлених пунктом 38 ліцензійних умов №913.

Ми встановили, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, встановлених пунктом 38 ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

16. Наявність у ломбарду окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з врахуванням пункту 2.3. розділу 2 Положення №3981, яким установлена заборона розташування ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця для зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення 41.

Ми встановили, що Товариство має:

- частину окремого нежитлового приміщення (на правах користування), яке розташоване за адресою: 25006, м. Кропивницький, вул. Набережна, 13 на підставі Договору оренди майна № 01 -17 г від 30.12.16 (діє до 01 грудня 2019 року), яке відповідає вимогам пункту 2.3. розділу 2 Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 № 3981;

- окремі нежитлові приміщення (на правах користування), призначені для зберігання заставленого майна, які відповідають вимогам підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення «Про Державний реєстр фінансових установ» Затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41.

17. Наявність у ломбарду облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленним розділом 4 Положення №3981, і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Ми встановили, що Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленним розділом 4 Положення «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 № 3981, і передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії з дійсного державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Аналіз фінансового стану

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

1. Коefіцієнт абсолютної ліквідності становить: 0,02 (орієнтоване позитивне значення показника 0,25 - 0,5). Абсолютна ліквідність товариства – наявність грошових коштів та їх еквівалентів для погашення пред'явлених зобов'язань. В даному випадку Товариство на кожну гривню пред'явлених зобов'язань може запропонувати 0,02 гривень грошовими коштами.

2. Коefіцієнт загальної ліквідності (покриття) становить: 5,99 (орієнтоване позитивне значення показника 1,0 - 2,0), який показує достатність ресурсів Товариства сплачувати свої поточні зобов'язання.

3. Коefіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) становить: 0,83 (орієнтоване позитивне значення 0,25 - 0,5), який відображає достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів, авансованих в його діяльність.

4. Коefіцієнт структури капіталу (фінансування) (орієнтоване позитивне значення 0,5 - 1,0) становить: 0,2 та характеризує незалежність Товариства від залучених засобів.

5. Коefіцієнт рентабельності активів становить 0,18 та характеризує наскільки ефективно Товариство використовує свої активи для отримання прибутку, тобто показує, який прибуток приносить кожна гривня вкладена в активи.

За результатами економічного аналізу показників бухгалтерського балансу станом на 31 грудня 2017 року нами зроблений висновок про те, що Товариство має достатній рівень платоспроможності; значення показників фінансової незалежності відповідають оптимальним показникам.

Події після дати балансу

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

• повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: КІРОВОГРАДСЬКА ФІЛІЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;

• код за ЄДРПОУ: 20651627;

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

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

• прізвище, ім'я, по батькові партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер, серія, дата видачі сертифікату аудитора, виданих АПУ: Куріленко Людмила Іванівна, сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010, термін дії сертифікату до 14.07.2020;

• місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: 65026, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, КВАРТИРА 10;

тел.: +380487269759, +380487288216;

факс: +380487286095;

сайт: www.afr.org.ua

• дані про відокремлені підрозділи юридичної особи: КІРОВОГРАДСЬКА ФІЛІЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «РЕСПЕКТ»; 20651627; 25002, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул. Київська, будинок 43;

тел.: +380522348885;

факс: +380522348885.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

дата та номер договору на проведення аудиту: 27.10.2017, № 5;

дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 27.10.2017, дата закінчення 06.04.2018 з перервами в роботі.

Директор КІРОВОГРАДСЬКОЇ ФІЛІЯ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ «РЕСПЕКТ» Куріленко Людмила Іванівна (сертифікат аудитора, серія відсутня, №006704 від 14.07.2010)

Дата аудиторського звіту: 06 квітня 2018 року

Адреса аудитора: 25002 Україна, м. Кропивницький, вул. Київська, буд. 43