

Підприємство	Повне Товариство "АЛБТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни	Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
Територія	Печерський р-н м. Києва	за ЄДРПОУ	32556378		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	8038200000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників	1 11	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	бульвар Лесі Українки, буд. 21, оф. 201, м. КИЇВ, 01133	4590810			
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	21	33
первісна вартість	1011	71	113
знос	1012	50	80
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	21	33
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	14	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	14	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	339
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 912	4 830
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	196	217
Готівка	1166	93	212
Рахунки в банках	1167	103	5
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 122	5 386
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 143	5 419

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	2 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	100	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 875	3 199
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	4 975	5 299
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:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	4	3
розрахунками з бюджетом	1620	130	75
у тому числі з податку на прибуток	1621	124	71
розрахунками зі страхування	1625	7	5
розрахунками з оплати праці	1630	27	37
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	-	-
Усього за розділом III	1695	168	120
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	5 143	5 419

Керівник

Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер

Важка Ірина Анатоліївна

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

Підприємство

Повне Товариство "АЛБТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра
Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01
32556378Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 584	1 726
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 584	1 726
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	95	92
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 055)	(1 130)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(229)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	395	688
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	395	688
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(71)	(124)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	324	564
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	324	564

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	514	437
Відрахування на соціальні заходи	2510	113	96
Амортизація	2515	30	10
Інші операційні витрати	2520	627	587
Разом	2550	1 284	1 130

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

Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер

Важка Ірина Анатоліївна

Підприємство **Повне Товариство "АЛЪТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича Бредіхіної Елли Володимирівни**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) 2018 01 01
за ЄДРПОУ 32556378

КОДИ		
2018	01	01
32556378		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	987	999
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	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	8 068	8 434
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(420)	(587)
Праці	3105	(404)	(344)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(116)	(98)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(227)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(124)	(94)
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	(7 867)	(8 224)
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21	4
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	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	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	21	4
Залишок коштів на початок року	3405	196	192
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	217	196

Керівник _____

Бредіхіна Елла Володимирівна _____

Головний бухгалтер _____

Важка Ірина Анатоліївна _____

Підприємство

Повне Товариство "АЛЬТ-Ломбард" за участю Бредіхіна Олександра Петровича
Бредіхіної Елли Володимирівни

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

КОДИ

2018

01

01

32556378

Звіт про власний капітал
за Рік 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2 000	-	-	100	2 875	-	-	4 975
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	100	2 875	-	-	4 975
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	324	-	-	324
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	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	324	-	-	324
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	100	3 199	-	-	5 299

Керівник

Бредіхіна Елла Володимирівна

Головний бухгалтер

Важка Ірина Анатоліївна

Примітки до фінансової звітності
ПТ « Альт-Ломбард »
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

1. Інформація про товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

Код ЄДРПОУ: 32556378

Місце знаходження: 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 21, оф. 201

Місце та дата реєстрації: Товариство зареєстровано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 22.09.2003 року номер запису 1 070 120 0000 015967

Дати внесення змін до установчих документів: На протязі звітного періоду зміни до установчих документів не вносилися.

Основні види діяльності:

64.92 Інші види кредитування

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Ломбард є суб'єктом підприємництва, тому є платником податків на загальній системі оподаткування.

Середня чисельність працівників – 11 чоловік.

Засновниками Товариства є фізичні особи України.

Станом на 31 грудня 2017р. Ломбард має засновників, які володіли:

Засновники ломбарду	31.12.2016р.	31.12.2017р.
Бредіхін О.П.	50%	50%
Бредіхіна Е.В.	50%	50%
Всього	100%	100%

Статутний капітал станом на 31.12.2017 року - 2000,0 тис. грн.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Засновницького договору (нова редакція).

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.

Ця фінансова звітність була затверджена та підписана директором Повного товариства 21 січня 2018 року.

2. Основа надання інформації

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ Товариство надає у примітках до фінансової звітності за 2017 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії.

Товариство складає повний комплект своєї фінансової звітності за 2016 рік у складі:

- Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року ;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік;
- Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

Фінансова звітність складається до окремого підприємства ПТ « Альт-Ломбард » та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень.

Фінансова звітність складається на підставі допущення про безперервність діяльності підприємства. Згідно з цим припущенням Ломбард розглядається як такий, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Фінансова звітність Ломбарду достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів підприємства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Ломбард складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням «Звіту про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Ломбард не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Ломбард залишає незмінним представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть

відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій звітності товариство здійснить декласифікацію по даному випадку.

3.Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду- документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України « Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- Визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- Закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- Відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- Сприяє виконанню повного обсягу фінансово-господарських операцій;
- Забезпечує встановленню контролю здійснення цих операцій;
- Встановлює правила документообігу;
- Затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковим. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов'язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, сутєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язанного з внесенням акціонерів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не розподілянням між акціонерів.

Власний капітал – це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика Ломбарду застосовується до подій та операцій з часу їх виконання.

Актив вираховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість, яка може бути обчислена.

Зобов'язання - це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов'язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов'язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов'язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов'язання, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов'язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання. Справедливу вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. Всі фінансові інструменти що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток обліковуються за справедливою вартістю, всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операцій.

Ломбард припиняє визначення фінансових активів коли активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором, обліковується за принципом нарахування. Ломбард щоквартально аналізує дебіторську заборгованість по строкам не погашення, на предмет неповернення виданого фінансового кредиту.

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати і міру їх здійснення. Вартість зміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується.

Прибуток та збиток від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначених як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття, відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація ОЗ розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідністю, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів – встановлено 5 років.

Ломбард виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за якими всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем, загальна сума орендних платежів відноситься на витрати рівномірно протягом строку оренди.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок і визначаються у складі прибутку або збитку за рік.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Процентні доходи та витрати враховуються за принципом нарахування.

Зарплата, внески до державного Пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Ломбарду.

У відповідності з діючим законодавством і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Ломбард створює резерви на покриття збитків, що виникають в результаті діяльності.

4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визначені в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

Строки корисного використання основних засобів.

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

Відстрочені податкові активи.

Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової політики та податкової вартості основних засобів.

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

5. Економічне середовище, у якому ПТ проводить свою діяльність.

Україна, чия економіка є такою, що розвивається, та має відносно високі економічні та політичні ризики, продовжує впроваджувати економічні реформи та розвивати законодавчу, податкову та регуляторну бази згідно з вимогами ринкової економіки. Майбутня стабільність української економіки великою мірою залежить від цих реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що вживаються урядом, разом з податковим, юридичним та політичним розвитком. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківській сфері та ускладнення умов кредитування в Україні.

Основними ризиками властивими для бізнесу товариства є коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитах в зв'язку з підвищенням рівня конкуренції, а також ризики невірної оцінки речей, підроблені речі, крадені речі та ризик пограбування.

Ломбардний бізнес є ризиковим також у зв'язку з високим рівнем конкуренції не тільки з боку ломбардів, а і з боку контор мікрофінансування та мікрокредитування з оформленням без довідок про доходи та без забезпечення, при наданні лише паспорту.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому можливо залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Ломбарду у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

6.Розкриття інформації за видами активів

Класифікацію та оцінку активів у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності Товариство здійснювало відповідно до вимог, встановлених відповідним МСФЗ.

Основні засоби

На вимогу МСФЗ 16 « Основні засоби » у примітках розкривається така інформація щодо основних засобів.

У своїй діяльності Товариство використовує власні основні засоби. Надходження об'єктів, їх ремонт та вибуття здійснюється у відповідності з МСБО 16 « Основні засоби ». Товариство використовує для оцінки основних засобів модель обліку за первинною вартістю. Основні засоби амортизуються прямолінійним методом на протязі очікуваного терміну їх використання. Нарахування амортизації починається з моменту готовності даних активів до експлуатації, тобто коли вони знаходяться в місці і стані, що забезпечує їх функціонування відповідно до намірів керівництва.

Основні засоби, тис. грн.	31.12.2016	31.12.2017
Основні засоби (первісна вартість)	71	113
Основні засоби (накопичена амортизація)	(50)	(80)
	21	33

Основних засобів, що тимчасово не використовуються на балансі не має. Зменшення корисності основних засобів за звітний період не було.

Обмежень на право власності на основні засоби, а також основних засобів переданих у заставу для забезпечення зобов'язань, на дату балансу не має. Змін у обліковій політиці Товариства стосовно основних засобів у звітному періоді не було.

Метод амортизації за результати річної інвентаризації основних засобів не змінився.

Переоцінка основних засобів протягом звітного періоду не проводилася.

Нематеріальні активи

На вимогу МСБО 38 у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо нематеріальних активів.

Нематеріальні активи на балансі підприємства відсутні.

Запаси

Облік та відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідності до МСФЗ 2 «Запаси». Запаси, відповідно до вимог, оцінюються за собівартістю. Собівартість запасів визначається за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Станом на 31.12.2017 року запаси відсутні.

Дебіторська заборгованість

В примітках до фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ Товариство наводить інформацію стосовно дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами та інше. Для визначення сумнівної дебіторської заборгованості використовується принцип пріоритету економічного змісту операцій.

Страховий резерв не формується, оскільки, Товариство визначило для себе, що має першу категорію ризику – в діяльності контрагента відсутня реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що контрагент повністю та своєчасно виконає своє зобов'язання.

На кінець звітного періоду Товариство не має сумнівної заборгованості.

Суми за основними групами заборгованості:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги		339
Інша поточна дебіторська заборгованість	4912	4830
	4912	5169

Грошові кошти

У складі активів Товариства наявні також грошові кошти в касі та на рахунках банку. Відображення грошових коштів здійснено відповідно до МСБО «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти, що є в наявності на рахунках Товариства, але недоступних у використанні, на балансі немає.

Грошові кошти, тис. грн	31.12.2016	31.12.2017
Готівка	93	212
Рахунки в банках	103	5
	196	217

Витрати майбутніх періодів

На початок та кінець періоду витрат майбутніх періодів немає

7. Розкриття інформації про зобов'язання та забезпечення

Кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань і резервів у Товаристві здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Судові позови відсутні.

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Підприємство здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися. Подальший економічний розвиток залежить від подій, які перебувають поза зоною впливу Товариства. Керівництво Товариства провело найкращу оцінку можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноту визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом нестабільності, що вказана вище.

Внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, існує ймовірність, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності підприємства. Ступінь повернення короткострокової дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наведені на дату балансу. На думку керівництва підприємства, додатковий резерв під короткострокові фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

У якості резервів та поточних забезпечень Товариство визнає:

- резерв сумнівних боргів

- резерв відпусток.

Протягом звітної періоду резерв сумнівних боргів не нараховувався та не використовувався.

Протягом звітної періоду резерв відпусток не нараховувався та не використовувався.

Відповідно до облікової політики Товариства, при первісному визнанні кредиторська заборгованість враховується та відображається у балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих актив та послуг.

Довгострокових зобов'язань на початок та кінець періоду немає.

Кредиторська заборгованість, тис. грн...	31.12.2016	31.12.2017
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	130	75
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	7	5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	27	37
	168	120

Виплати працівникам

Для обліку винагород робітників Товариство застосовує МСБО 19 «Виплати працівникам».

Всі виплати працівникам враховуються як поточні, у відповідності до МСБО 19, що належать до виплат протягом 12 місяців після закінчення періоду, в якому робітник працював. Зобов'язання по короткостроковим винагородам робітникам оцінюються на основі, що не дисконтуються.

До винагород робітників відносяться винагороди такі як :

- заробітна плата
- оплачувані щорічні відпустки
- виплати у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності і витратами обумовленими народженням та похованням
- премії та пільги

Протягом звітної періоду витрати на оплату праці склали –514 тис. грн..

Відрахування на соціальні заходи – 113 тис. грн..

8. Дохід та витрати, інформація щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Доходи Товариства можна визначити, як відсоткові доходи. Дохід та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершення операції на дату балансу. Товариство отримує дохід від основної діяльності – надання кредитів під заставу майна.

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

Чистий прибуток (збиток), тис. грн.	31.12.2017
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1584
Інші операційні доходи	95
Адміністративні витрати	1055
Інші операційні витрати	229
Витрати (дохід) з податку на прибуток	71
Чистий прибуток (збиток)	324

9. Розкриття інформації про витрати на позики

При складанні фінансової звітності Товариство використовує базовий підхід до обліку витрат по позикам у МСБО 23 «Витрати на позики».

Протягом звітного періоду Товариство не залучало позикові кошти та не мало відсоткових та інших витрат за позиками.

10. Розкриття інформації про власний капітал

Станом на 31.12.2017 р. зареєстрований капітал сплачено повністю, виключно грошовими коштами.

Власний капітал, тис. грн.	31.12.2017
Зареєстрований (пайовий) капітал	2000
Резервний капітал	100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3199
	5299

11 Розкриття інформації про зв'язані сторони

На вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» в примітках до фінансової звітності розкривається наступна інформація:

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Учасники Товариства та члени провідного управлінського персоналу Товариства:

Бредіхін Олександр Петрович – засновник ПТ «Альт- Ломбард», старший експерт-оцінювач.

З ним підписані договора оренди № 1/ХШ від 01.07.2017р. і № 2/АХ від 01.07.2017р. та договір суборенди № 3-архів від 01.07.2017р.

Бредіхіна Елла Володимирівна – засновник ПТ «Альт-Ломбард», генеральний директор.

Важка Ірина Анатоліївна – головний бухгалтер.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме з засновником, стосовно оренди приміщень, згідно вище перелічених договорів.

Посадові особи отримували нараховані виплати з фонду оплати праці згідно штатного розкладу. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

Пенсійні програми не використовувались.

Сума винагороди складає:

- Генеральний директор (засновник):
 - за 2017 рік сплачено 53,1 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 53,1 тис. грн., інше 0,0 тис. грн..
- Головний бухгалтер:
 - за 2017 рік сплачено 50,5 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 50,5 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.
- Старший експерт-оцінювач
 - за 2017 рік сплачено 39,0 тис. грн., в т.ч. заробітна плата 39,0 тис. грн., інше 0,0 тис. грн.

Інших операцій з пов'язаним сторонами Товариство протягом 2017 року не проводило.

12. Інформація за сегментами

Інформація за сегментами Товариства на підставі можливостей, наданих МСФЗ 8 «Операційні сегменти», не складається та не подається.

13. Інформація про події після дати балансу

Товариство при складанні фінансової звітності враховує події, що відбулися після звітної дати, відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» та розкриває відповідно до вимог МСФЗ наступну інформацію.

Товариство не коригує суми визнані у фінансовій звітності, для відображення подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду.

Суттєвих подій, які не вимагають коригування після закінчення звітного періоду, але потребують розкриття інформації щодо характеру та впливу, після закінчення звітного періоду не було.

Подій, які вимагають коригування після закінчення звітного періоду не було.

Генеральний директор

Бредіхіна Е.В.

Головний бухгалтер

Важка І.А.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД»

ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА

БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

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

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ (Код ЄДРПОУ: 32556378, юридична адреса: 01133, м.Київ, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 21, офіс 201), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Управлінський персонал не проводить визнання доходів по факту нарахування процентів за користування фінансовими кредитами як того вимагає МСБО 18 «Виручка», а лише по факту їх оплати позичальниками.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, яких вимагає застосовна концептуальна основа МСФЗ, а саме: відсутня інформація щодо строків погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по кредитам та процентам, не розкрита інформація щодо Звіту про фінансовий стан, Звіту про

фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, не розкрита інформація щодо визначення справедливої вартості за МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» і проведення знецінення активів як того вимагає МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародного стандарту аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі *«Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності»* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (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 із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями, внесеними Розпорядженням комісії від 30.01.2014 р. № 277.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- загальної інформації про ломбард за 2017 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017рік (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду за 2017рік (додаток 3).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

До даного розділу звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142.

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

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

Розмір складеного капіталу складає 2 000 000 (два мільйони) грн. відповідно до Засновницького договору.

Засновниками Товариства є фізичні особи. Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає :

- БРЕДІХІНА ЕЛЛА ВОЛОДИМИРІВНА (Код ЄДРПОУ 2952111169) – 1 000 000 грн., що становить 50 % складеного капіталу;
- БРЕДІХІН ОЛЕКСАНДР ПЕТРОВИЧ (Код ЄДРПОУ 2525704715) – 1 000 000 грн., що становить 50 % складеного капіталу;

Вимогами ст. 80 ГКУ визначено обов'язкову наявність статусу зареєстрованого суб'єкта підприємницької діяльності для учасників повного товариства. Згідно засновницького договору засновниками Товариства є фізичні особи, одночасно згідно даних Єдиного державного реєстру юридичних та фізичних осіб-підприємців Засновники зареєстровані як Фізичні особи-підприємці.

Станом на 31.12.2017 року складений капітал сплачено Засновниками в повному обсязі.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство не має пенсійних активів.

Аудитором не ідентифіковано інших пов'язаних осіб, крім тих, що визнає Товариство у Примітках (розкритті) до фінансової звітності, операції з ними носили звичайних характер.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи;

Товариство не входить до фінансової групи;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (alt-lombard.kiev.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (alt-lombard.kiev.ua).

Товариство має документальне підтвердження, фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, про те що приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення і відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 3 відокремлених підрозділи.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. питома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:

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

Розділ I «Необоротні активи», всього 33 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації та становлять 33 тис. грн.;

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 5 386 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1145 «Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків» - поточна дебіторська заборгованість за послуги з реалізації вилученого майна (застави) в сумі 339 тис. грн., в тому числі відображено заборгованість від реалізації інкасованих дорогоцінних металів до Державної скарбниці в розмірі 150 тис. грн., вартість інкасованих виробів із золота не

передані до Державної скарбниці, у вигляді вилученого майна (дорогоцінні метали) в рахунок негашених виданих кредитів, та яке планується бути реалізованим.

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - відображено поточну Дебіторську заборгованість за виданими кредитами в сумі 4 830 тис. грн. Резерв сумнівних боргів протягом звітного періоду не створювався.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 217 тис. грн. в т. ч. : на поточних рахунках в банках – 5 тис. грн., грошові кошти в касі – 212 тис. грн..

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

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 5 299 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Засновницького договору, що складає 2 000 тис. грн..

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» – відображено розмір нерозподіленого прибутку на 31.12.2017р. що за даними бухгалтерського обліку становить 3 199 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 120 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» - відображено поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 75 тис. грн, в т.ч. з податку на прибуток, що складає 71 тис. грн.

Рядок 1630 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» – відображено поточну кредиторську заборгованість за розрахунками з оплати праці що становить 37 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: 1С Підприємство.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 21 січня 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. – 5 299 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 2 000 тис. грн., резервний капітал – 100 тис. грн., нерозподілений прибуток – 3 199 тис. грн..

Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981.

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

діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬТ-ЛОМБАРД» ЗА УЧАСТЮ БРЕДІХІНА ОЛЕКСАНДРА ПЕТРОВИЧА БРЕДІХІНОЇ ЕЛЛИ ВОЛОДИМИРІВНИ

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 22.09.2003

Дата запису: 12.12.2005

Номер запису: 1 070 120 0000 015967

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серія ЛД № 212 від 16.12.2004 р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 11 чол.

Керівник: Бредіхіна Елла Володимирівна

Бухгалтер: Важка Ірина Анатоліївна

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана 23.05.2017р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

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

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

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 18/01/2018-4 від 18.01.2018 р., дата початку проведення аудиторської перевірки 19.01.2018р., дата завершення – 21.03.2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

м. Київ
«21» березня 2018 року

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 компанії продовжити

безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.