

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2018	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Найкращий ломбард «Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36862747	
Територія	м. Київ	за КОАТУУ	8036600000	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інш види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	192			
Адреса, телефон	бульвар Перова, буд. 15, оф. 53, м. Київ, м. Київ, м. Київ обл., 02125			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
(окрім розділу IV Звіт про фінансові результати
(Звіт 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 по- чаток звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	62	61
первісна вартість	1001	97	97
накопичена амортизація	1002	35	36
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	2 951	5 627
первісна вартість	1011	4 672	8 216
знос	1012	1 721	2 589
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Знос вартісної 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	3 013	5 688
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	125	1 450
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	4 939	5 832
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	142	15
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахування доходів	1140	2 721	2 237

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 855	2 594
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	873	935
Готівка	1166	870	931
Рахунки в банках	1167	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	12 655	13 063
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	15 668	18 751
ПАСИВ	Код рядка	На по- чаток 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	703	703
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 547	7 232
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	8 250	9 935
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	-	-

ПТ «Найкращий ломбард»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
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	96	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	494	1 792
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	262	464
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	5 191	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	57	113
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 318	6 447
Усього за розділом III	1695	7 418	8 816
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	15 668	18 751

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2018	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Найкращий ломбард «Богдан Ю.М. і Компанія» за ЄДРПОУ	36862747		

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	77 087	58 357
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума премій, передані у перестраховування	2011	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2014	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2050	(48 835)	(34 714)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	28 252	23 643
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	2 996	3 431

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(8 677)	(16 799)
Витрати на збут	2150	(12 297)	(6 413)
Інші операційні витрати	2180	(8 220)	(-)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 054	3 862
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(733)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 054	3 129
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(370)	(563)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 684	2 566
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1 684	2 566

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	51 999	38 795
Витрати на оплату праці	2505	11 691	6 298
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 104	1 351
Амортизація	2515	869	589
Інші операційні витрати	2520	17 556	12 260
Разом	2550	84 219	59 293

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	-	-

ПТ «Найкращий ломбард»

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2018	01 01
Підприємство	Повне Товариство «Найкращий ломбард» «Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36862747

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	47 551	58 357
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	2 996	3 431
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(-)	(-)
Праці	3105	(9 590)	(6 218)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 585)	(1 475)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 899)	(1 795)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(430 -)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(189)	(103)
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	(33 369)	(191 558)

Звіт про рух грошових коштів (продовження)

1	2	3	4
Інші витрачання	3190	(-)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	- 565	- 139 258
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	-	140 346
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Витрачання на:			
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(389)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(503)	(344)
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	- 503	139 613
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	62	355
Залишок коштів на початок року	3405	873	518
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	935	873

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2018	01 01
Підприємство	Повне Товариство «Найкращий ломбард» «Богдан Ю.М. і Компанія»	за ЄДРПОУ	36862747

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	2 000	-	-	703	5 547	-	-	8 250
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	703	5 547	-	-	8 250
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 685	-	-	1 685
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	-	-	-	-	-	-	-	-

ПТ «Найкращий ломбард»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	1 685	-	-	1 685
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	703	7 232	-	-	9 935

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

1. Загальна інформація

Повне Товариство «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і компанія» (далі за текстом – «Компанія») було створене 23.12.2009р. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку, а також реалізація на основі одержаних прибутків соціальних та економічних інтересів Учасників.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Товариство надає наступні фінансові послуги:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;
- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Товариство зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 23.12.2009р.

Код ЄДРПОУ товариства 36862747.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ЛД №464 від 11.02.2010 року

Реєстраційний номер 15102467 Код фінансової установи №15

26.10.2011року Товариство зареєструвало Нову редакцію Засновницького договору. Складений капітал

Товариства 2 000 000,00 грн.

Форма власності - приватна

Юридична та фактична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, 15 офіс 53.

Товариство зареєстровано як платник податків у ДПІ Дніпровського ГУ ДФС у м. Києві (код ДПІ-2653).

Станом на 31 грудня 2017р до складу Товариства входить 44 відокремлених підрозділи, які не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами учасників.

На протязі 2017 року в Товаристві приєднання, злиття, поділу, виділення не відбувалось.

Податок на прибуток в Товаристві розраховується та сплачується на загальних підставах.

Податкові та статистичні звіти по загальнодержавних та місцевих податках, передбачених чинним законодавством України, складаються на рівні головного офісу Товариства.

Вищим органом управління Компанії є загальні збори учасників Товариства.

До компетенції Загальних зборів належить визначення основних напрямків діяльності Товариства, затвердження його планів і звітів про їх виконання, внесення змін до Засновницького договору, зміни складу учасників та перерозподіл часток в капіталі.

У Товаристві створено одноосібний виконавчий орган - Директор. Директор вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції зборів Учасників. Збори Учасників Товариства можуть винести рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, окрім питань виключної компетенції, до компетенції Директора.

Станом на 31.12.2017 року власниками істотної участі ПТ «Найкращий ломбард» Богдан Ю.М і Компанія» є:

Сабашад Віктор Анатолійович в розмірі 60% статутного(складеного) капіталу;

Богдан Юрій Миколайович в розмірі 40% статутного(складеного) капіталу;

Перша фінансова звітність за МСФЗ була складена станом на 31.12.2013р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Повний пакет фінансової звітності за 2017 рік є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2017р. Потреби в перегляді фінансової звітності за 2016 рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт best-lombard.com.ua, на якому розміщена загальна інформація по всім відділенням та фінансова звітність за попередні роки. За період 2017 року заходи впливу НКФП не застосовувалися.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Товариство буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, які товариство не змогло б продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Фінансова звітність Товариства складена із застосуванням міжнародних стандартів звітності (далі – МСФЗ), чинними на 31.12.2017 року.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї попередньої фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2017 рік, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2017 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),

- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2017 року.

Фінансову звітність фінансової компанії складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2017р.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалося Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФМСБО є текст англійською мовою.

Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності

МСФЗ і МСБО та правки до них, ефективна дата яких настає у 2018 році або пізніше, що можуть бути застосовані достроково у фінансовій звітності за 2017 рік: МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»

Введено п'ять ступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування). (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. (01.01.2018 р., дострокове застосування дозволено).

МСФЗ (IFRS) 16 «Договори оренди»

З 01.01.2019 р., дострокове застосування дозволено.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, ми маємо намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 р. оновлених МСБО і МСФЗ та правок до них, дає обов'язкового застосування яких наступили для звітності за 2017 рік, а саме, Поправки до МСФЗ (IAS) 12 щодо визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків, та Поправки до МСФЗ (IAS) 7 щодо ініціатив в сфері розкриття інформації, а також Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 по класифікації і оцінці операцій з виплат на основі акцій, Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 по операціях в іноземній валюті та попередній оплаті, Поправки до МСФЗ (IAS) 40 щодо змін категорії інвестиційної нерухомості, що діють з 1 січня 2018 року, впливу на формування нашої фінансової звітності не має, так як специфіки нашого бізнесу не стосуються. Управлінський персонал не здійснював розрахунків можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2017 року та на результати його діяльності за 2017 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

3. Дотримання принципів та незмінність облікової політики.

Протягом 2017 року Товариство дотримувалося наступних принципів діяльності та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, історичної собівартості, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірювання. Протягом 2017 року зміни до облікової політики не змінювались.

4. Основні принципи політики та складання звітності

Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2017 рік Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Положень (стандартів) бухгалтерського обліку з урахуванням МСФЗ, Засновницького договору Товариства, Облікової політики та інших внутрішніх нормативних документів.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий стан Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше.

ПТ «Найкращий ломбард»

Фінансова звітність Ломбарду за 2017 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2017 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

4.1. Оцінка статей балансу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Товариства оприбутковуються та обліковуються за:

Вартість їх придбання чи виникнення – за історичною або первинною вартістю; активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;

зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю – активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між об'єктами, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «об'єкти, зацікавлені та незалежні сторони» означає юність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність зі справедливою здійснюється шляхом їх переоцінки та кваліфікації на предмет зменшення корисності;

амортизованою собівартістю – вартістю, за якою оцінюють фінансовий актив, фінансове зобов'язання, і яка складається із собівартості придбання (виникнення), збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь – якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичних результатів, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються отримання нарахованих відсотків, пені та погашення наданих фінансових кредитів фізичними особами – клієнтами Компанії.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Зменшення корисності

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого знецінення активу у відповідності до МСФЗ 36. Якщо такі ознаки мають місце, або якщо потрібне проведення щорічної перевірки активу на знецінення, Компанія здійснює оцінку очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу визначається як вища з двох оцінок: чистої ціни реалізації або вартості поточного використання. Втрати від зменшення корисності визначаються у випадку, якщо балансова вартість перевищує суму очікуваного відшкодування.

Раніше визнані витрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовуються для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

4.2 Основні засоби.

Основним засобом визначається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року вартість якого дорівнює або більше 2500 грн.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом. Амортизація актива починається тоді, коли він стає доступним для використання, коли місце знаходження і стан дозволяють здійснювати його експлуатацію відповідно з намірами керівництва.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання (експлуатації) в розмірі 100 відсотків вартості об'єкта.

Діапазон строків корисного використання становить:

Машини і обладнання	5 років
Офісні меблі, приладдя та інвентар	4 роки
Комп'ютери та обладнання	4 роки
Транспортні засоби	5 років
Інші необоротні активи	3 роки

Період корисного використання необоротного активу і, відповідно, сума його амортизації можуть бути змінені.

Витрати, які здійснюються для підтримання основних засобів в придатному до використання стані та одержання первісно визначеного розміру майбутніх економічних вигод від їх використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Основні засоби, що утримуються для продажу, відсутні.

Зміни основних засобів у 2017 році представлені наступним чином:

Вартість (у тис.грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2016 року		698	261	3368	345	4672
Надійшло за рік		240	32	3272		3544
Вибуло за рік						
На 31.12.2017 року		938	293	6640	345	8216

4.3. Нематеріальні активи.

Одиницею обліку є окремі об'єкти нематеріальних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку корисного використання об'єкта

На 31.12.2017р. вартість нематеріальних активів складала 97,0 тис. грн.

До складу нематеріальних активів включено капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та інтернет-сайт Компанії.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти на рахунках у банках, грошові кошти в дорозі, мали наступну структуру.

Грошові кошти

Найменування показника	На 31.12.2016 року (тис. грн.)	На 31.12.2017 року (тис. грн.)
Каса	870	931
Проточні рахунки у банку	3	4
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	-	-
Грошові кошти в дорозі	-	-
Еквіваленти грошових коштів	-	-
Разом	873	935

4.5. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість відображається в бухгалтерському обліку у розрізі таких складових: номінальної вартості та резервів сумнівних боргів.

Інша дебіторська заборгованість включає:

дебіторську заборгованість працівників та інших осіб;

дебіторську заборгованість постачальників товарів, робіт, послуг, якщо формою розрахунку є попередня оплата;

дебіторська заборгованість за основною діяльністю;

іншу дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів)

Для визначення чистої реалізаційної вартості Товариство обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Так забезпечується аналітичний облік по рахунку 38, який обліковується в розрізі груп сумнівних дебіторів, сумнівних боргів на 31 грудня 2017 року не має.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Склад та суми дебіторської заборгованості відображаються у балансі

Рядок балансу		На кінець року 31.12.2016 (тис. грн.)	На кінець року 31.12.2017. (тис. грн.)
1125	Дебіторська заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	4939	5832
1135	З бюджетом	142	15
1140	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	2721	2237
1155	Інша поточна заборгованість	3855	2594

В рядку 1155 балансу показана заборгованість НБУ за відправлений лом дорожніх металів в Державну Скарбницю України, оплата оренди приміщення за січень 2018 року, оплата гарантованих платежів оренди приміщень під ломбардні відділення, та заборгованість переуступки боргу.

4.6. Запаси

Запаси матеріальних цінностей – це активи, які утримуються Компанією для споживання у процесі здійснення діяльності (виконанні робіт, надання послуг), а також для забезпечення адміністративних (управлінських) потреб. Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність отримання в майбутньому економічної вигоди пов'язаної з їх використанням, а вартість запасів може бути достовірно визначена. Запаси товарно-матеріальних цінностей складаються з:

- господарських матеріалів (матеріальні цінності, які необхідні для забезпечення діяльності Компанією, а також для ремонту приміщень, інших необоротних активів);

- товарів (брухт дорогоцінних металів для реалізації до НБУ);

- малоцінних і швидкозношуваних предметів, які використовуються компанією не більше одного року (незалежно від їх вартості).

В бухгалтерському обліку матеріальні цінності оприбутковуються на відповідні рахунки бухгалтерського обліку за фактичними цінами придбання, тобто за первісною вартістю з урахуванням витрат на транспортування від постачальника, податки, збори та інші обов'язкові платежі.

Запаси господарських матеріалів враховуються в бухгалтерському обліку по первісній вартості і переоцінці не підлягають.

Інвентаризація запасів матеріальних цінностей проводиться у відповідності з вимогами чинної нормативно-законодавчої бази України.

При відпуску запасів в експлуатацію та іншому вибутті використовується метод FIFO – «перше надходження – перший видаток».

Балансова вартість запасів на 31.12.2017 року наведена в таблиці:

	Балансова вартість на кінець 2017 року (тис.грн)
Сировина і матеріали	175
Паливо	8
Тара і тарні матеріали	
Будівельні матеріали	12
Запасні частини	57
Малоцінні та швидкозношувані предмети	1198
Товари	
Разом	1450

ПТ «Найкращий ломбард»

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріалістичність процесу надання фінансових послуг доволі низька.

4.7. Власний капітал

Капітал Компанії обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Відображення операцій за рахунком 40 «Статутний капітал», 43 «Резервний капітал», 44 «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)», 46 «Неоплачений капітал» здійснюється тільки на балансі Головного офісу.

Вкладений капітал Товариства сформовано внесками учасників. Розмір вкладеного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі Товариства. Збільшення власного капіталу здійснюється за рішенням Загальних зборів учасників.

Складений капітал Товариства на 31.12.2017 року становить 2000,0 тис. грн.

Сплачений капітал Товариства становить 2000,0 тис. грн.

Протягом звітного періоду розмір статутного капіталу не змінювався.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

5. Поточні забезпечення

Компанія створює резерв виплат за майбутніми відпусками для рівномірного віднесення їх на витрати.

в тис. грн

Стаття 1660 балансу	2016 рік	2017 рік
Резерв за майбутніми відпусками	57	113
Разом	57	113

6. Поточні зобов'язання і забезпечення

У статті Балансу поточна кредиторська заборгованість за товари послуги відображено суму заборгованості постачальникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги, так:

Рядок балансу		На кінець року 31.12.2016 (тис. грн.)	На кінець року 31.12.2017. (тис. грн.)
1610	зобов'язання фінансового лізингу	494	1792
1630	поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці (строк виплати якої не настав)	262	464
1690	інша поточна заборгованість	1318	6447

7. Визнання доходів та витрат

Суми отриманих доходів Товариства за 2017 рік становлять 80083,0 тис. грн., з яких:

	На кінець року 31.12.2016 (тис. грн.)	На кінець року 31.12.2017. (тис. грн.)
Доходи		
одержані штрафи, пені, неустойки	3431	2996
розрахунки по нарахованим відсоткам по виданих фінансових кредитах	22928	29536
дохід від реалізації ДМ (НБУ)	35429	47551
Разом доходів	61788	80083
Операційні витрати		
адміністративні витрати	16799	8677
витрати на збут	6413	12297
інші операційні витрати		8220
Фінансові витрати	733	

7.1. Визнання доходів

Сума процентів нараховується щоденно Позичальником за договором фінансового кредиту згідно умов Договору фінансового кредиту. У разі, якщо Позичальник прострочив зобов'язання у визначений строк, а Кредитодавець не звернувся стягнення на закладене майно Позичальника, Позичальник сплачує проценти виходячи з фактичного строку користування кредитом та пеню. У випадку звернення стягнення на заставне майно пеня не нараховується.

Критерії визначення доходів, що не пов'язані із основною діяльністю застосовуються окремо для кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи визнаються в міру впевненості в тому, що результати операцій відбудуться збільшення економічних вигод підприємства і суму доходу можна достовірно визначити.

Доходи майбутніх періодів відображаються у тому періоді, але доходи будуть визнані у майбутніх звітних періодах.

7.2. Визнання витрат

Витратами визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу за умови, що такі витрати можуть бути достовірно оцінені.

Адміністративні витрати:

Витрати	2017, тис. грн
Витрати на оплату праці	2500
Відрахування на соціальні заходи	550
Амортизація	285
Інформаційно-консультаційні послуги	525
Інші витрати	4817

Витрати на збут

Витрати	тис. грн
Витрати на оплату праці	9190
Відрахування на соціальні заходи	1968
Витрати на охорону	612
Витрати на рекламу	288
Інші витрати	239

Інші операційні витрати

Витрати	тис. грн
Оренда	8220

8.1 Собівартість реалізованої продукції

Собівартість реалізованих товарів складає відповідно (продаж дорогоцінних металів НБУ).

в тис. грн

	2016 рік	2017 рік
Собівартість не викуплених з-під застави виробів із дорогоцінних металів	34714	48835
Разом	34714	48835

Податок на прибуток

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

9. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність.

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

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза та обвал національної валюти призвели до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Згідно офіційних даних Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, припав на період 2015, 2016 та 2017 роки, склав 83,14%, відповідно відсутні передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2017 рік.

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

10. Інші питання

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Зарплата, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Операції із пов'язаними сторонами

Операцій з пов'язаними сторонами протягом 2017 року не було

Безперервна діяльність.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Компанія розглядається як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. 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.

Ломбардом розроблено План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Події після балансу.

Фінансова звітність Товариства за рік, який закінчився 31 грудня в 2017 року затверджена керівництвом Товариства 10 лютого 2018р.

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Директор

В.А. Сабадаш

Головний бухгалтер

К.Ф. Носова

ПТ «Найкращий ломбард»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І
КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД»
БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М. І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36862747,
юридична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 59, офіс 53) (далі за
текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня
2017 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух
грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової
звітності за 2017 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

Основою для фінансового стану в складі статті «Інші поточні зобов'язання» (код
рядка 1690) відображено одержані позики від фізичних осіб, по яким безпідставно
нараховані відсотки (391 тис. грн.), залишок непогашених позик з нарахованими на
них відсотками станом на 31.12.2017 року – 1 041 тис. грн.

У Звіті про фінансовий стан по рядку 1610 «Поточна кредиторська
заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» відображено заборгованість по
договорам фінансового лізингу легкових автомобілів, строк сплати по яких понад
двадцять місяців з дати балансу в сумі 740 тис. грн., які слід класифікувати і
відображати, як довгострокові зобов'язання.

До складу статті «Інші поточні зобов'язання» (код рядка 1690) Звіту про
фінансовий стан безпідставно включена сума заборгованості по нарахованим
дивидендам в сумі 5 191 тис. грн. за 2014 рік, які фактично не були оголошені згідно
Протоколу № 34/1 від 31.12.2014 року. Загальних зборів учасників Товариства
та мали залишитись в складі нерозподіленого прибутку Товариства і збільшити
власний капітал на дану суму.

Товариством у складі оборотних активів по рядку 1100 «Запаси» Звіту
про фінансовий стан безпідставно відображено активи (комплектуючі до
офісної техніки) у сумі 858 тис. грн., які фактично не є необоротними капітальними
інвестиціями.

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять
розкриття всієї інформації, розкриття якої вимагає застосування концептуальна
основа МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо облікових оцінок в частині
визнання резерву сумнівних заборгованостей, відсутня інформація щодо строків
погашення фінансових кредитів, наявності простроченої заборгованості по
кредитам та відсоткам. В Примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію
щодо пов'язаних сторін. Також в Примітках до фінансової звітності розкриття
інформації щодо оцінки активів за справедливою вартістю.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). 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 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 та Кодексу РМСЕБ. 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 розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності
в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не
висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань яких слід відобразити у нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша
інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає
до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної
комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 04.11.2004 р. № 2740 та
зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із
змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і
ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої відповідальності 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 інша інформація виглядає такою,
що містить суттєве викривлення.

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

В ході аудиту фінансової звітності, нами були виявлені, що між показниками
фінансової звітності та звітними даними існує невідповідність. В Звіті про діяльність
ломбарду за 2017 рік (додаток 3):

- сума наданих фінансових кредитів під заставу (код рядка 010, графа 4)
складає 225 279 тис. грн., фактично за даними бухгалтерського обліку сума
наданих кредитів складає 26 573 тис. грн.;
- сума погашених фінансових кредитів (код рядка 030, графа 4) складає 224
386 тис. грн., фактично за даними бухгалтерського обліку сума наданих кредитів
складає 25 681 тис. грн.

**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 такою системою 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 Товариства 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має
інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність
у цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та
виписку звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високою
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 актів

До даного розділу звіту включено 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, Закону України
«Про споживче кредитування» від 15.11.2016 р. № 1734-VIII, Ліцензійних умов
провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім
професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою
Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. № 913, Положення про ведення касових
операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою Національного
банку України від 15.12.2004 р. № 637, Постанови Національного банку України
«Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою» від 06.06.2013 р. №
210, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджених
розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг від 28.08.2003 р. № 41, Положення про встановлення
обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів
фінансових послуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що
здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 08.07.2004
р. № 1515, Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами,
затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.04.2005 р. № 3981.

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.

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 2 000 000 грн. згідно
Засновничого договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються
між учасниками наступним чином:

- фізична особа – підприємець Сабадаш Віктор Анатолійович (ІПН 2985305530) –
1200000 грн., що становить 60% складеного капіталу;
- фізична особа – підприємець Богдан Юрій Миколайович (ІПН 2850008577) –
800000 грн., що становить 40% складеного капіталу.

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».

Знецінення активів Товариством не здійснювалось у зв'язку з не ідентифікацією
управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСБО 36
«Зменшення корисності активів».

Станом на 31.12.2017 року у Товариства не має пенсійних активів.

Станом на 31.12.2017 року у Товариства не має активів, які знаходяться на
тимчасово окупованих територіях України.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Товариство станом на 31.12.2017 р. не має судових позовів.

Товариство не здійснювало істотних операцій (обсяг операцій більше ніж 10 %
від загальної величини активів станом на 31.12.2017 р.) з активами.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями станом на
31.12.2017 року відсутня.

Станом на 31.12.2017 року Товариство не залучало кошти на умовах
субординованого боргу.

Станом на 31.12.2017 року у Товариства не має прострочених зобов'язань.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу)
інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також
розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону,
зокрема: відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його
економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню; перелік керівників
Товариства; перелік послуг, що надаються Товариством; іншу інформацію з питань
надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в
законах України.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої,
п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на
власному веб-сайті (<http://best-lombard.com.ua>), зокрема: повне найменування,
ідентифікаційний код та місцезнаходження Товариства, перелік фінансових послуг,
що надаються Товариством, відомості про власників істотної участі, відомості про
керівництво, відомості про ліцензії та дозволи, видані Товариству, річну фінансову
звітність за останні чотири роки.

ПТ «Найкращий ломбард»

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (<http://best-lombard.com.ua>).

Товариство станом на 31.12.2017 року має 44 відокремлених підрозділи. Товариством внесена інформація про всі свої 44 відокремлених 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.

Відповідність приміщень Товариства, яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію у кожному відокремленому відділенні) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

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

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Розділ I «Необоротні активи», всього 5 688 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1010 «Основні засоби» станом 31.12.2017 р. складає 5 627 тис. грн., відображено матеріальні активи, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації.

Розділ II «Оборотні активи», всього за розділом 13 063 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1100 «Запаси» станом 31.12.2017 р. складає 1 450 тис. грн., у тому числі:

- малоцінні та швидкозношувані предмети 1198 тис. грн.;
- сировина й матеріали – 175 тис. грн.;
- запасні частини – 57 тис. грн.;
- інші запаси 20 тис. грн.

Рядок 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» станом 31.12.2017 р. складає 5 832 тис. грн., відображено дебіторська заборгованість за виданими фінансовими кредитами, резерв сумнівних боргів протягом звітного періоду не створювався.

Рядок 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» станом 31.12.2017 р. складає 2 237 тис. грн., відображено дебіторська заборгованість по нарахованим відсоткам по виданим кредитам, резерв сумнівних боргів протягом звітного періоду не створювався.

Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» станом 31.12.2017 р. складає 2 594 тис. грн., у тому числі:

- гарантійні платежі по договорам оренди 1 168 тис. грн.;
- розрахунки за претензіями 421 тис. грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість 1 005 тис. грн.

Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» станом на 31.12.2017 р. складає 935 тис. грн., у тому числі готівка в касі 931 тис. грн., гроші, які розміщені в установах банків 4 тис. грн., що підтверджено банківськими виписками та актами звіряння взаєморозрахунків.

Розділ I «Власний капітал», всього за розділом 9 935 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» станом 31.12.2017 р. складає 2 000 тис. грн., відображено розмір складеного капіталу, сформованого відповідно до установчих документів.

Рядок 1415 «Резервний капітал» станом на 31.12.2017 р. складає 703 тис. грн.

Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток» станом на 31.12.2017 р. складає 7 232 тис. грн. У 2017 році прибуток Товариства за даними бухгалтерського обліку склав 1 684 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення», всього за розділом 8 116 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

Рядок 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями» станом на 31.12.2017 р. складає 1 792 тис. грн., відображено заборгованість по договорам фінансового лізингу легкових автомобілів.

Рядок 1630 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» станом на 31.12.2017 р. складає 464 тис. грн.

Рядок 1690 «Поточні зобов'язання» станом на 31.12.2017 р. складає 6 447 тис. грн., у тому числі:

- зобов'язання по розрахунках за нарахованими дивидендами 5 191 тис. грн.;
- заборгованість по договорам позики 1 041 тис. грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 215 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які 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: програма для ломбардів PawnExpert.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2017 р. становить 9 935 тис. грн., в т. ч. складений капітал 2 000 тис. грн., резервний капітал 703 тис. грн., нерозподілений прибуток 7 232 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11 ст. 2 Положення № 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.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «НАЙКРАЩИЙ ЛОМБАРД» БОГДАН Ю.М.

І КОМПАНІЯ».

Код ЄДРПОУ: 36862747.

Юридична адреса: 02125, м. Київ, бульвар Перова, буд. 15, офіс 53.

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

Дата запису: 23.12.2009р.

Номер запису: 1 067102 0000 014883.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 464 від 11.02.2010р.

Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:

Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Середня кількість працівників - 192чол.

Директор: Сабадаш В.А., Головний бухгалтер: Носова К.Ф.

Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позичку, в тому числі на умовах фінансового кредиту, початок дії 29.11.2016р., безстрокова.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Партнером завдання з аудиту, результатом

Захарова Т.В.

якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сертифікат аудитора серії а № 006398

від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2023р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127

від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м.Київ

24.04.2018р.

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.

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

Свідчення 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 року № 279/4.

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

Свідчення 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 N 04/04/2018-Від 04.04.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 04.04.2018р., дата завершення – 24.04.2018 року.

Додаток 1

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 помилок, 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 помилок, 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 надавалася 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 вкрай виняткових обставин ми визначимо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.