			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство	ПТ «Ломбард "КЕШ БОКС"»	за ЄДРПОУ	40164297		
Територія	Україна	за КОАТУУ	261010000		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників[1]	13				
Адреса, телефон	76006 Україна, Івано-Франківська область, Івано-Франківськ, Василя Стуса, 23 380662295707				

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2016 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	38
первісна вартість	1001	-	50
накопичена амортизація	1002	-	12
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	-	73
первісна вартість	1011	-	134
знос	1012	-	61
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**	**-**	**111**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	1
Виробничі запаси	1101	-	1
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	-	-
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	-	121
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	2302
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	220	226
Готівка	1166	-	224
Рахунки в банках	1167	220	2

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**220**	**2650**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1300**	**220**	**2761**

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	220	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	10
Неоплачений капітал	1425	(-)	(2461)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**220**	**2550**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	129
розрахунками з бюджетом	1620	-	3

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	2
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	-	10
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	-	10
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	57
Усього за розділом III	**1695**	**-**	**211**
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**	**220**	**2761**

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство **ПТ «Ломбард "КЕШ БОКС"»** за ЄДРПОУ	40164297		

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

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1384	-
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	(530)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	854	-
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	58	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(311)	(-)
Витрати на збут	2150	(576)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(13)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	12	-
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	12	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	10	-
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**	**10**	**-**

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	-
Витрати на оплату праці	2505	308	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	60	-
Амортизація	2515	73	-
Інші операційні витрати	2520	433	-
Разом	**2550**	**900**	**-**

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство **ПТ «Ломбард "КЕШ БОКС"»** за ЄДРПОУ	40164297		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	**Код рядка**	**За звітний період**	**За аналогічний період попереднього року**
1	**2**	**3**	**4**
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	530	-
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	35	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2267	-
Інші надходження	3095	763	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(208)	(-)
Праці	3105	(243)	(-)

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(60)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(43)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(43)	(-)
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	(4831)	(-)
Інші витрачання	3190	(338)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-2128**	**-**
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	(185)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(271)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**-456**	**-**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2319	220
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**	**2319**	**220**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-265**	**220**
Залишок коштів на початок року	3405	220	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	226	220

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
Підприємство **ПТ «Ломбард "КЕШ БОКС"»** за ЄДРПОУ	40164297		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	220	-	-	-	-	-	-	220
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**220**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**220**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**-**	**-**	**11**
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	-	-	-	1	-1	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	4780	-	-	-	-	-4780	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2319	-	2319
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**	**4780**	**-**	**-**	**1**	**10**	**-2461**	**-**	**2330**
Залишок на кінець року	**4300**	**5000**	**-**	**-**	**1**	**10**	**-2461**	**-**	**2550**

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»
ТА КОМПАНІЙ «СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ»
Примітки до фінансової звітності за рік,
що закінчився 31.12.2016 року

Примітка 1. *Загальні відомості про ПТ «Ломбард «Кеш Бокс» та компаній «Скортекс» і «Полтаваінвестпром»*

Повне товариство «Ломбард «Кеш Бокс» та компаній «Скортекс» і «Полтаваінвестпром» (надалі - «Товариство») зареєстровано 08.12.2015 року Реєстраційною службою Івано-Франківського управління юстиції в Івано-Франківській області, Виписка про реєстрацію від 09.12.2015 р. № 1 119 102 0000 013771.

Організаційно-правова форма підприємства - Повне товариство

Форма власності підприємства – Приватна

Повне найменування Товариства: Повне товариство «Ломбард «Кеш Бокс» та компаній «Скортекс» і «Полтаваівнвестпром»

Скорочене найменування Товариства: ПТ «Ломбард «Кеш Бокс»

Юридична адреса підприємства: м. Івано-Франківськ, вул. Василя Стуса, будинок 23

Основні відомості про фінансову компанію			
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	40164297		
Повна назва Товариства	Повне товариство «Ломбард «Кеш Бокс» та компаній «Скортекс» і «Полтаваінвестпром»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.92	Інші види кредитування	
Територія за КОАТУУ	2610100000		
Місцезнаходження	м. Івано-Франківськ, вул. Василя Стуса, будинок 23		
Дата внесення змін до установчих документів	02.06.2016 р.		
Дата державної реєстрації	08.12.2015 р.		
Код фінансової установи	15		
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	25.02.2016 року		
Реєстраційний номер у Реєстрі фінансових установ	15103315		
Реквізити свідоцтва фінансової установи	Серія ЛД №633 від 25.02.2016 р.		
Кількість відокремлених підрозділів	16		
Кількість працівників станом на 31.12.2016р.	23		
Директор	Феничко Геннадій Юрійович		
Головний бухгалтер	Лизогуб Олена Станіславівна		
Банківські реквізити :			
№ р/р	МФО	Назва банку	Місто
2650901691726	325365	ПАТ «КРЕДОБАНК»	Івано-Франківськ
2605901691726	325365	ПАТ «КРЕДОБАНК»	Івано-Франківськ
26501001004939	322540	ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	Івано-Фрнаківськ

Відповідальним за організацію бухгалтерського обліку підприємства у відповідності до п. 3 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХМ є директор.

Відповідальним за організацію та ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Статуту підприємства та п.7 ст. 8 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XI\/ є головний бухгалтер.

Види діяльності:

Вичерпний перелік видів діяльності Товариства поданий в Засновницькому договорі. Здійснення діяльності, яка не передбачена Засновницьким договором Товариства не проводиться.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі отриманого Свідоцтва, виданого Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України.

Засновники:

Органи управління та контролю

Органами управління Товариства є загальні збори, ревізійна комісія.

Виконавчим органом є директор, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Інформація щодо діяльності Товариства через відокремлені підрозділи

Товариство здійснює діяльність через відокремлені підрозділи, розташовані на території Київської та та інших областей України.

Примітка 2. *Принципи складання фінансової звітності*

(а) Заява про відповідність

Фінансова звітність за 2016 рік підготовлена на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 лютого 2017 р. і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

(б) Функціональні валюта

Компанія веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності.

(в) Звітний період

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня по 31 грудня 2016 року.

(г) Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Товариство веде бухгалтерський облік відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку П(С)БО.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скорегована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

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

- Форма № 1 Баланс
- Форма №2 Звіт про фінансові результати
- Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів
- Форма №4 Звіт про власний капітал
- Форма №5 Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.
- Звітність складається станом на 31.12.2016 року.

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

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

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

Товариство 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 здійснює декласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це неможливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Операційне середовище та безперервність діяльності

Діяльність Товариства в 2016 році здійснювалась в агресивному операційному середовищі, обумовленому негативною ситуацією в Україні. Стрімке зростання цін та тарифів призвело до різкого зниження рівня платоспроможності позичальників та потенційних позичальників, що призвело до зростання прострочення та зменшення обсягів кредитування. Керівництво Товариство вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

(д) Використання оцінок і суджень.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці запасів, визнання і зміни забезпечень та вимірювання забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

Оцінені значення і основні допущення переглядаються на постійній основі. Фактичні суми можуть відрізнятися від допущень і оцінок, якщо бізнес-умови розвиваються не так, як очікувало Товариство на кінець звітного періоду. Як тільки з'явиться нова інформація, різниця відображається в Звіті про фінансові результати, і відповідно змінюються допущення. Зміни оціночних суджень визнаються в тому періоді, в якому здійснено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають тільки на цей період, або в поточному та наступних періодах, якщо зміни в оцінках впливають на поточний та наступні періоди.

Всі допущення і оцінки основані на фактах, відомих на кінець звітного періоду. Вони визначаються на основі найбільш можливого результату майбутнього розвитку бізнесу, включаючи ситуацію в страховому секторі і загальне бізнес-середовище.

Облікова політика застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, а також щодо порівняльної інформації, представленої в даній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

- *Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування*

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін Товариством та вплив таких змін на фінансову звітність Товариства.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.	Вплив поправок
МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності	Фактор суттєвості повинен за- стосуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2017р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів ос- новних засобів
МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не використовує метод участі у капіталі
МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(а)	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2017р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2016р.	Вплив поправок
МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» (п. 26, 26А)	Рекласификації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки Товариство не здійснює розподіл активів на користь власників
МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовувану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Товариства не входить до сфери його дії
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»	Введено пятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки Товариство не входить до сфери його дії
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	01.01.2017р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

Примітка 3. Основні принципи облікової політики

Наступні основні принципи облікової політики були послідовно застосовані до всіх періодів при підготовці фінансової звітності та підготовці початкового звіту про фінансове становище на 1 січня 2017 року.

Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

Організація і методологія бухгалтерського обліку Товариства здійснюється відповідно до Наказу «Про організацію бухгалтерського обліку і облікову політику» № 1 від 18.01.2016 р., яка сформована відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах та фондового ринку, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, превалювання сутності над формою, періодичності.

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій необхідно застосовувати норми системи міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні/непоточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Товариства в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).

Для визначення дати визнання або погашення активів та зобов'язань користуються договорами та чинним законодавством.

Активами визнаються такі ресурси, які контролюються Товариством у результаті минулих подій, використання яких, як очікується приведе до збільшення економічних вимог

Облік і визнання зобов'язання і резервів в Товаристві здійснюється відповідно до МСФЗ 37.

3.1. Основні засоби

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Основним засобом визнавати актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

Транспортні засоби, меблі, комп'ютерна і оргтехніка, офісне обладнання, відображається на дату складання фінансової звітності за вартістю його придбання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Витрати на щоденне обслуговування об'єктів основних засобів (витрати на робочу силу і витратні матеріали, витрати на придбання комплектуючих частин, поточний ремонт тощо) визнаються у складі прибутків і збитків по мірі їх здійснення.

Витрати на реконструкцію та модернізацію об'єктів основних засобів капіталізуються у вартість цих об'єктів.

Витрати на капітальний ремонт та поліпшення об'єктів основних засобів додаються до вартості відповідного активу, якщо це приносить економічну вигоду в майбутньому і списуються з використанням прямолінійного методу списання протягом терміну експлуатації активу.

Для цілей обліку встановлюються такі класи основних засобів:

- машини та обладнання;
- малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації на основні засоби здійснюється методом рівномірного списання, суть якого полягає в тому, що первісна вартість об'єкта основних засобів, або його вартість після переоцінки, рівномірно зменшується до його залишкової (ліквідаційної) вартості за встановлений період його експлуатації.

Для цілей бухгалтерського обліку та фінансової звітності амортизацію кожного окремого об'єкта основних засобів здійснювати безперервно, щомісяця протягом строку його корисного використання. На період реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації об'єкта нарахування амортизації призупиняється на весь термін вище перелічених подій.

При завершенні терміну експлуатації актив списується з його залишковою вартістю або переоцінюється, виходячи з нового терміну корисного використання.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Машини та обладнання (фіскальні реєстратори, офісна техніка) 2 роки рівними частинами

Малоцінні необоротні матеріальні активи (до 6 000 грн.) 100 %

Нарахування амортизації, проводиться щомісячно. Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт став придатним для використання.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта зі складу активів.

3.2. Нематеріальні активи

Після первісного визнання Товариство враховує нематеріальні активи за фактичною вартістю придбання за вирахуванням суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення таких активів.

Всі нематеріальні активи Товариства складаються з активів з визначеним терміном використання, що амортизуються;

Строком корисного використання для НМА з певним терміном використання є період часу, протягом якого організація передбачає використовувати цей актив, але не менш як 2 роки.

Для розподілу амортизованої вартості активу на систематичній основі протягом строку його корисної служби компанія використовує метод рівномірного нарахування для нарахування амортизації НМА.

Терміни та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються підприємством один раз на рік.

3.3. Запаси

До витрат на придбання Товариство відносить такі види витрат:

- ціну придбання;
- витрати на транспортування;
- суми податків, що не відшкодовуються, та інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням запасів.

Собівартість запасів визначається методом ідентифікованої собівартості, що передбачає ведення окремого обліке за кожним видом запасів і списання їх за фактичною собівартістю, яка склалася на момент придбання у межах структурного підрозділу. Товариство застосовує однакові формули оцінки для всіх запасів, подібних за характером та їх використанням.

Дебіторська заборгованість

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом
- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів
- інша поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість обліковується за очікуваною вартістю реалізації.

3.4. Фінансові активи

Кредити, надані фізичним особам.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору. Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові активи як такі, що у подальшому оцінюються за собівартістю за мінусом резерву сумнівних боргів.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариства:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає пролонговані кредити у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Резерв по сумнівних боргах

Дебіторська заборгованість відображається у звітності з урахуванням резерву. Резерв від знецінення дебіторської заборгованості створюється в разі оцінки ймовірності погашення оцінюваної заборгованості як низької. Резерв визначається на індивідуальній основі - у розрізі строку протермінування договорів. Резерв розраховується і переглядається щоквартально, зміна величини резерву відображається у фінансовій звітності.

На основі аналізу всіх боргів дебіторів, які залишаються не погашеними на кінець року, оцінюється сума сумнівних боргів дебіторів. Безнадійні борги дебетуються на рахунок витрат того року, в якому вони виявлені.

Величина резерву сумнівних боргів визначається, виходячи з класифікації дебіторської заборгованості. Для цього встановити наступні категорії ризику сумнівності щодо простроченої дебіторської заборгованості терміном:

1 категорія – строк до 30 днів – 0%,
2 категорія - від 31-60 к.д. -1%,
3 категорія від 61-90к.д. - 10%,
4 категорія від 91-180к.д. - 20%
5 категорія понад 181к.д. - 100 %.

Величину резерву сумнівних боргів визначити як суму добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи на відповідні коефіцієнти сумнівності.

Припинення визнання фінансових активів.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

▪ строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується,

або

▪ вона передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання, а саме якщо Товариство передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то Товариство припиняє визнання фінансового активу і визнає окремо як активи або зобов'язання будь-які права та зобов'язання, створені або збережені при передачі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів залишки готівки у касах та на рахунках у банках.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні Товариство оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до залучення зобов'язання. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Відповідно до МСФЗ 9, Товариство класифікує всі фінансові зобов'язання як такі, що у подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, користуючись методом ефективного відсотка.

Під час складання фінансової звітності за міжнародними стандартами для класифікації зобов'язань за строками Товариство:

▪ використовує фактичний термін погашення зобов'язань;

▪ обов'язково відображає довгострокові зобов'язання по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Непередбачені зобов'язання та непередбачені активи

Товариство не розкриває інформацію про резерви, коли таке розкриття може серйозно послабити позицію компанії в суперечці з іншими сторонами (незакінчені судові розгляди, спори з податковими органами, позови, що підлягають врегулюванню через арбітражний суд).

Резерв визнається, якщо в результаті подій Товариство має юридичні або конструктивні зобов'язання, які можуть бути оцінені достовірно, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигод для врегулювання зобов'язань.

Товариством створюються наступні види резервів та забезпечень:

Резерв сумнівної заборгованості,

Забезпечення виплат відпусток.

Доходи і витрати

Доходи визнаються в той момент, коли існує висока ймовірність того, що економічні вигоди від операцій будуть отримані і сума доходу може бути достовірно визначена. Такий же принцип застосовується до витрат Товариства.

Доходи і витрати за відсотками відображаються, в тому періоді, в якому вони нараховані, беручи до уваги всі умови договорів.

Примітка 4. *Методичне забезпечення облікової політики.*

Методичне забезпечення положень облікової політики здійснюється за допомогою наступних внутрішніх нормативних документів:

план рахунків для цілей складання фінансової звітності по МСФЗ;

Основні засоби зараховуються на баланс по їх фактичній собівартості.

Розкриття інформації по статтям фінансової звітності.

Примітка 4.1. *Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)*

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» (рядки 1000-1002)

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоцінене) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
Комп.прогр.для ломбард. діяль-ті Pawn Expert	-	-	50			12				50	12
Разом	**-**	**-**	**50**			**12**				**50**	**12**

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів, крім ліцензії на здійснення діяльності	визначається наказом
Метод нарахування амортизації	прямолінійний
статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів	2130, 2515
вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів	немає
вартість створених кредитною спілкою нематеріальних активів	немає
накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності	немає

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби» (рядки 1010-1012)

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Залишок на початок року	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року
	первісна (переоцінена)		первісна (переоцінена) вартість		первісна вартість
1	2	5	6	9	14
Машини та обладнання		96			96
Малоцінні необоротні матеріальні активи		38			38
Разом		**134**			**134**

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Сума амортизаційних відрахувань:

станом на 01.01.2016 року – 0 тис. грн.,

станом на 31.12.2016 року – 61 тис. грн..

Примітка 4.2. *Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок1140)*

Найменування показника	На кінець року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	121
Разом	**121**

Примітка 4.3. *Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)*

Найменування показника	На кінець року
Залишок основної суми за кредитами	2315
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(13)
Разом	**2302**

Короткострокова дебіторська заборгованість

Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості за виданими кредитами вважається суттєвим наближенням до справедливої вартості. Як очікується, дебіторську заборгованість буде погашено протягом трьох місяців. З огляду на це, вартість грошей у часі не є суттєвою.

Уся дебіторська заборгованість Товариства була переглянута на предмет знецінення. На деякі види дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року нарахований резерв сумнівної заборгованості в сумі 13 000 тис. грн.

Примітка 4.4. *Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)*

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.16	на 31.12.16
Готівка		224
Поточний рахунок у банку	220	2
Разом	**220**	**226**

Примітка 4.5. *Капітал та резерви*

Статутний капітал.

Станом на 31.12.2016 року статутний капітал Товариства становить 5 000 тис. грн.

Резервний капітал (рядок 1415).

Товариство формує резервний капітал відповідно до Засновницького договору. Рух коштів резервного капіталу відображено у Звіті про власний капітал у графі 6, за рік дана сума склала 1 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (рядок 1420)

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат. Використання нерозподіленого прибутку протягом 2016 року відображено у Звіті про власний капітал у графі 7. Нерозподілений прибуток на кінець 2016 року становить 10 тис. грн.

Неоплачений капітал (рядок 1425)

У складі власного капіталу Товариство відображає неоплачений капітал Засновниками, що становит на кінець звітного року 2461 тис. грн. Відображено також у Звіті про власний капітал за 2016 рік у графі 8.

Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1615, рядок 1620, рядок 1625, рядок 2630)

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги Товариства становить 129 тис. грн. (рядок 1615) Звіту про фінасовий стан на 31.12.2016 р.

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом становить 3 тис. грн. (рядок 1620), з них 2 тис. грн. (рядок 1621) це поточна заборгованість по сплаті податку на прибуток, нарахований за 2016 рік.

Товариство не має заборгованості з виплати заробітної плати. Товариство своєчасно та в повному обсязі сплачує податки на заробітну плату. Заробітна плата за грудень виплачена у січні 2017 р. у встановлені строки. Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування становить 2 тис. грн. (рядок 1625). Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці станом на 31.12.2016 р. становить 10 тис. грн. (рядок 1630) Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2016 р.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

Товариство формує резерв на виплати відпусток працівникам та інші забезпечення відповідно до вимог МСБО 37.

Деталізація статті Поточні забезпечення наведена в таблиці нижче:

Види забезпечень і резервів	Залишок на початок року	Створено в звітному році	Використано в звітному році	Залишок на кінець року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	0	10	0	10
Разом	**0**			10

Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)

Деталізація статті Інші поточні зобов'язання наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	На 31.12.2016 (тис. грн.)
Інша поточна кредиторська заборгованість	57
РАЗОМ	**57**

Операції з пов'язаними особами

До пов'язаних сторін Товариства включають:

▪ Учасники;

▪ Ключовий (управлінський) персонал.

Якщо не вказано інше, жодна операція не включала особливих умов та не було надано та отримано жодних гарантій. Непогашені залишки зазвичай погашаються грошовими коштами.

Умовні зобов'язання

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

Податкове законодавство

Головним завданням податкової політики Товариства є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Керівництво Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

Політика та процедури управління капіталом

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

- Забезпечення здатності безперервної діяльності в майбутньому;

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів. За вирахуванням грошових коштів, представлених у звіті про фінансове становище і грошових потоків визнаних у іншому сукупному прибутку.

Товариство встановлює розмір капіталу, в залежності від його структури фінансування, тобто капітал і фінансові зобов'язання, окрім підпорядкованих боргів. Товариство управляє структурою капіталу та коригує її в залежності від змін економічних умов та особливостей ризику базових активів.

Примітка 5. *Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)*

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за 2016 рік визнані в сумі 1384 тис. грн., в т.ч.:

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2016 рік (тис. грн.)	За 2015 рік (тис. грн.)
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1384	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) собівартість реалізованого заставного майна	530	0
Валовий прибуток (проценти від фінансових операцій)	854	0
РАЗОМ	**1384**	**0**

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Деталізація статті Інших операційних доходів наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2016 рік	за 2015 рік
Інші операційні доходи (пені, штрафи)	58	0
Разом операційні доходи	58	0

Товариство визнає витрати методом нарахування на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих самих операцій або інших подій. Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Витрати на збут, Інші операційні витрати наведена нижче:

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат. Адміністративні витрати за 2016 рік склали 311 тис. грн. в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата – 116
- Оплата щорічних відпусток – 20
- Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ) - 22;
- Амортизація – 40;
- Оплата послуг банку – 24;
- Господарські витрати та витрати на відрядження - 15;
- Розрахунки з постачальниками (послуги сторонніх організацій) – 74.

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер Витрат на збут. За 2016 рік витрати на збут склали 576 тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях (тис. грн.):

- Заробітна плата –172
- Відрахування на соціальні заходи (ЄСВ) - 38;
- Амортизація - 33;
- Придбання запасів – 1;
- Придбання МШП (канцтовари) – 25;
- Розрахунки з постачальниками (послуги сторонніх організацій) – 307.

Інші операційні витрати на за 2016 рік складають 13 тис. грн. та включають витрати по таким статям:

- нараховані резерви сумнівних боргів – 13 тис.грн..

Витрати з податку на прибуток за 2016 рік склали 2 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2016 рік складає – прибуток в сумі 10 тис. грн.

Інший сукупний прибуток (збиток) на звітні дати становить 0 тис. грн.

Розділ IV не заповнюється. Акції не розміщені.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 6. *Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)*

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)

Зазначено суму, отриману від реалізації заставного майна, в розмірі 530 тис.грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по кредитних договорах, здійснені грошовими коштами в сумі 35 тис. грн.

Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)

Зазначено розрахунки по виданим кредитам в сумі 2267 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті Інші надходження наведена в таблиці нижче:

Найменування показника	За звітний рік
Надходження % за користування фінансовими кредитами	564
Повернення безпроцентної зворотньої фінансової допомоги засновнику	199
Разом інших надходжень	**763**

Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства, в розмірі 208 тис.грн.

Витрачання на оплату праці (рядок 3105)

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників, в розмірі 243 тис.грн.

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок, в розмірі 60 тис.грн.

Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (рядок 3115, 3118)

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору, в розмірі 43 тис.грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

- вказані фактичні виплати на надання фінансових кредитів, в розмірі 4831 тис.грн.

Інші витрачання складають 338 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2016 року становить 226 тис. грн., в той час на кінець 2015 року даний показник становив 220 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить

-265 тис. грн.

Примітка 7. *Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал*

У Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі включає таку інформацію:

У зв'язку із збільшенням зареєстрованого капіталу: на початок 2016 р. складає - 220 тис. грн., внески до зареєстрованого капіталу за 2016 рік - 4 780 тис грн.. Зареєстрований капітал на кінець 2016 року – 5000 тис. грн.

Чистий прибуток за 2016 рік становить 11 тис.грн.

В 2016 р. розподіл прибутку - відрахування до резервного капіталу сладає 1 тис. грн.

Неоплачений капітал на кінець 2016 року становить 2461 тис.грн.

На кінець 2016 р. власний капітал Товариства складається з статутного капіталу – 5 000 тис. грн., неоплаченого капіталу - 2 461 тис. грн., резервний капітал становить 1 тис. грн., нерозподілений прибуток 10 тис. грн. Власний капітал на кінець 2016 року становить 2550 тис.грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

Примітка 8. Податок на прибуток

Показники, тис. грн.	2016 рік	2015 рік
Поточний податок на прибуток	(2)	0
Відстрочений податок на прибуток	0	0
Витрати з податку на прибуток	(2)	0

Примітка 9. Події, що відбулися після звітної дати.

Оцінка подій, що мали місце після дати балансу до 20 лютого 2017 року, дати, на яку ця звітність підготовлена до випуску, та дійшла висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Примітка 10. Сезонний характер діяльності.

Діяльність Товариства не носить ярко виражений сезонний характер згідно визначенню даного терміну в МСФО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому додаткове розкриття інформації згідно МСФО (IAS) 34.21 за період 12 місяців не проводиться.

Примітка 11. Дотримання вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2013-2016 роки) становить 101,17%, тому Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на буд

ь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства ним згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації.

Директор Феничко Г. Ю.

Головний бухгалтер Лизогуб О. С.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КЕШ БОКС» ТА КОМПАНІЙ «СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ»»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

м. Київ «24» лютого 2017 року

Учасникам, керівництву Повного товариства
«ЛОМБАРД «КЕШ БОКС» ТА КОМПАНІЙ
«СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ»»

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

Відповідно до договору № 31/01/17 від 31.01.2017 р., ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС» ТА КОМПАНІЙ

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС»

«СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ» (далі за текстом – «Товариство»), яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про власний капітал, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Примітки до фінансової звітності за 2016 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Аудиторську перевірку розпочато 17 лютого 2017 року та закінчено 24 лютого 2017 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва, 10

Тел. 044-360-46-37.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 01.11.2017 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 року № 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 року. Строк дії свідоцтва до 01.11.2017 року.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: Повне товариство «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС» ТА КОМПАНІЙ «СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ»

Код ЄДРПОУ: 40164297.

Юридична адреса: 76006, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Василя Стуса, буд. 23.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення держ.авної реєстрації: 08.12.2015р. № 1 119 102 0000 013771.

В звітному періоді до установчих документів вносили зміни згідно Протоколу №22 від

2 червня 2016 року Зборів учасників товариства. Зміни стосуються порядку утворення майна, прибутку та збитків Товариства, а саме збільшення складеного капіталу Товариства до розміру 5 000 000,00 (п`чть мільйонів) грн.(п. 3.4.1 Засновницького договору (Нова редакція)).

Частки складеного капіталу Товариства розподілились між Учасниками наступним чином:

ТОВ «СКОРТЕКС» - 2 500 000,00 грн., що складає 50% складеного капіталу Товариства;

ТОВ «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ» - 2 500 000,00 грн., що складає 50% складеного капіталу Товариства. (п.3.4.2 Засновницького договору (Нова редакція))

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Серії ЛД № 633 від 25.02.2016р.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.92 Інші види кредитування.

Чисельність працівників на звітну дату: - 23 чол.

Відокремлені підрозділи (філії та відділення): 16 відокремлених підрозділів.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансові звіти

Управлінський персонал несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання попередньої фінансової звітності.

Обсяг аудиторської перевірки:

Ми спланували та провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 (із змінами), Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – „МСА") Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

МСА вимагають, щоб планування та проведення аудиту було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в обліку суттєвих помилок. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в обліку, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок відповідності застосованих принципів обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку в Україні. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку.

Змістовна частина висновку

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена для випуску 20 лютого 2017 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного бухгалтера.

Фінансова звітність за 2016 рік була підготовлена на основі даних українського бухгалтерського обліку, і була скоригована для приведення у відповідність до МСФЗ. Ці коригування включають в себе рекласифікації для відображення економічної сутності операцій, включаючи рекласифікації деяких активів та зобов'язань, доходів та витрат за відповідними статтями фінансової звітності.

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.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінці резервів сумнівної заборгованості, визнання і зміни забезпечень і погашення майбутніх податкових вигод.

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.

Інформацію про зобов'язання, тобто теперішню заборгованість Товариства, яка виникла внаслідок минулих подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2016 р. 2 550 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 5 000 тис. грн., резервний капітал – 1 тис. грн., нерозподілений прибуток – 10 тис. грн., неоплачений капітал – 2 461 тис. грн.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора за Цивільно-правовим договором №1/ВА від 18.03.2016 р.про надання послуг внутрішнього аудиту. 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.

Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Окрім того, правильно обчислені показники безпосередньо фінансової діяльності узгоджені з даними поточного обліку та фінансової звітності.

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

Система управління ризиками в Товаристві запроваджена та функціонує відповідно до наказу № 6-ФМ від 15.03.16р., на виконання вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг «Про затвердження критеріїв, за якими оцінюється рівень ризику для суб'єктів первинного фінансового моніторингу» від 13.10.2015 р. № 2481.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2017 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Товариства, згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 («Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження») прийнято рішення утриматися від індексації фінансової звітності.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В складі поточної дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016 року обліковується видана зворотна фінансова допомога засновнику на суму 73 тис. грн. на які не нараховуються відсотки. Управлінський персонал не визнав таку поточну заборгованість за справедливої вартості позики, виданої на неринкових умовах, як передбачають Міжнародні стандарти фінансової звітності. Облікові записи компанії свідчать про те, що якби управлінський персонал визнав поточні зобов'язання за амортизаційною вартість, то їх вартість зменшилися на суму 13 тис. грн.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність за операціями з 01 січня 2016 року по 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх інших суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ БОКС» ТА КОМПАНІЙ «СКОРТЕКС» І «ПОЛТАВАІНВЕСТПРОМ» станом на 31 грудня 2016 року, його фінансовий результат за 2016 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підпис аудитора від імені аудиторської фірми
Директор, аудитор Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127