

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Повне Товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за ЄДРПОУ	24512986		
Територія	69095, м. Запоріжжя проспект Соборний, буд.89 кв.29 за КОАТУУ	2310136300		
Організаційно-правова форма господарювання	повне товариство за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників ¹	27			
Адреса, телефон	Україна, 69095, Запоріжжя, проспект Соборний, дом № 89, кв.29			

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

v

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

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	4	4
первісна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	119	-
Основні засоби:	1010	33	99
первісна вартість	1011	176	302
знос	1012	(143)	(203)
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	156	103
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
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	3	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 711	1 570
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	74	780
Готівка	1166	74	780
Рахунки в банках	1167	-	-

БАЛАНС (Продовження)

	1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	1 788	2 350	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
БАЛАНС	1300	1 944	2 453	
ПАСИВ				
	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	442	442	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	292	356	
Неоплачений капітал	1425	(854)	(421)	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	1 880	2 377	
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	1	10	
розрахунками з бюджетом	1620	13	16	

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	16
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	50	50
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	64	76
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	1 944	2 453

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

		КОДИ		
		2017	01	01
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	Повне Товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за ЄДРПОУ	24512986		

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	2 358	1 247
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 358	1 247
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	-	56
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	(2 268)	(1 243)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(12)	(2)
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	78	58
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:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	78	58
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14)	(10)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	64	48
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	64	48
III. Елементи операційних витрат			
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	760	592
Відрахування на соціальні заходи	2510	164	212
Амортизація	2515	60	6
Інші операційні витрати	2520	1 296	435
Разом	2550	2 280	1 245
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		
		2016	12	31
Дата (рік, місяць, число)				
Підприємство	Повне Товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за ЄДРПОУ	24512986		
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 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	-	-	
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	105	20	
Надходження від операційної оренди	3040	-	-	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	
Надходження від страхових премій	3050	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	11 174	7 542	

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 264)	(539)
Праці	3105	(612)	(508)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(164)	(240)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(178)	(94)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(167)	(92)
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	-	-
Інші витрачання	3190	(8 788)	(6 815)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	273	(634)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	433	680
Отримання позик	3305	-	3
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	(3)
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	433	680
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	706	46
Залишок коштів на початок року	3405	74	28
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	780	74

Підприємство

Повне Товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2017 01 01

24512986

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 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	-	-	442	292	(854)	-	1 880
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2 000	-	-	442	292	(854)	-	1 880
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	64	-	-	64
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	433	-	433
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	-	-	-	-	64	433	-	497
Залишок на кінець року	4300	2 000	-	-	442	356	(421)	-	2 377

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

Повне товариство
«Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

Фінансова звітність за 2016 рік.

Зміст
ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
Баланс
Звіт про сукупний дохід
Звіт про зміни в акціонерному капіталі
Звіт про рух грошових коштів
Примітки до річної фінансової звітності

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Засновникам ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» (далі – Товариство) забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображала фінансове положення Товариства та дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобіганню і виявленню фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» Директором.

Директор ПТ «Дяченко, Скрипка.
Ломбард ЮК «ДЕМОС» І.Л. Скрипка
Проспект Соборний, 6.89, прим. 29
М.Запоріжжя
69095

СПИСОК СКОРОЧЕНЬ

Скорочення	Повна назва
ПТ	Повне Товариство
Грн.	Гривня
КМУ	Кабінет Міністрів України
КМСБО	Комітет з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку
КТМФЗ	Комітет з тлумачень Міжнародної фінансової звітності
МНМА	Малоцінні необоротні матеріальні активи
МСБО	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
МСФЗ	Міжнародні стандарти фінансової звітності
НБУ	Національний банк України
П(С)БО	Національне Положення (Стандарти) Бухгалтерського Обліку в Україні
ПДВ	Податок на додану вартість
РМСБО	Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку
тис. грн.	Тисяч гривень
ПТ «Дяченко, Скрипка. Повне товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕ- Ломбард ЮК «ДЕМОС» МОС»	

1. Фінансові звіти

Фінансові звіти ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за 2016 рік складені згідно із вимогами Міжнародних стандартів.

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2016 року
(в тисячах українських гривень)

Активи	При- мітка	01.01.2016	31.12.2016
1. Необоротні активи			
Нематеріальні активи		4	4
первісна вартість		4	4
Незавершені капітальні інвестиції		119	-
Основні засоби		33	99
первісна вартість		176	302
знос		-143	-203
Відстрочені податкові активи		-	-
Усього за розділом I		156	103
2. Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами		3	-
Інша поточна дебіторська заборгованість		1711	1570
Грошові кошти та їх еквіваленти		74	780
готівка		74	780
Усього за розділом II		1788	2350
Баланс		1944	2453
Пасив			
1. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий капітал)		2000	2000
Резервний капітал		442	442
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		292	356
Неоплачений капітал		(854)	(421)

Разом за I розділом	1880	2377
III Поточні зобов'язання і забезпечення		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		
товари, роботи, послуги	1	10
розрахунками з бюджетом	13	16
у тому числі з податку на прибуток	13	16
Розрахунками зі страхування	-	-
Розрахунками з оплати праці	-	-
Поточні забезпечення	50	50
Усього за розділом III	64	76
Баланс	1944	2453

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Дата 13 лютого 2017 року

Директор ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» Скрипка І.Л.

Головний бухгалтер Полякова Н.Г.

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Звіт про прибуток або збиток та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах українських гривень)

Показник	При- мітки	31.12.2016	31.12.2015
Чистий дохід від реалізації послуг		2358	1247
Валовий прибуток		2358	1247
Інші операційні доходи			56
Адміністративні витрати		(2268)	(1243)
Інші операційні витрати		(12)	(2)
Фінансовий результат от операційної діяльності:			
Прибуток		78	58
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток до оподаткування			
прибуток		78	58
Витрати з податку на прибуток		(14)	(10)
Чистий фінансовий результат		64	48

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Дата: 13 лютого 2017 року

Директор ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» Скрипка І.Л.

Головний бухгалтер Полякова Н.Г.

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах українських гривень)

	При- мітки	Рік, що за- кінчився 31.12.2016	Рік, що за- кінчився 31.12.2015
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від			
Надходження від боржників неустойки		105	20
Інші надходження		11174	7542
Витрачення на оплату			
Товарів та послуги		(1264)	(539)
Праці		(612)	(508)
Відрахувань на соціальні заходи		(164)	(240)
Зобов'язань із податків і зборів		(178)	(94)
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(11)	(2)
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(167)	(92)
Інші витрачення		(8788)	(6815)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		273	-634
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу		433	680
Отримання позик			3
Погашення позик			(3)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		433	680
Чистий рух грошових коштів за звітний період		706	46
Залишок коштів на початок року		74	28

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

Залишок коштів на кінець року	780	74
-------------------------------	-----	----

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Дата: 13 лютого 2017 року

Директор ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» » Скрипка І.Л.

Головний бухгалтер Полякова Н.Г.

ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах українських гривень)

Показник	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток(збиток)	Неоплачений капітал	Усього власний капітал
Залишок на початок року	2000	442	292	(854)	1880
Скоригований залишок на початок року	2000	442	292	(854)	1880
Чистий прибуток(збиток) за звітний період			64		64
Внески учасників: внески до капіталу					
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	433	433
Інші зміни в капіталі					
Разом змін у капіталі			64	433	497
Залишок на кінець року	2000	442	356	(421)	2377

Примітки на сторінках 8-19 є невід'ємною частиною даного звіту

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Дата: 13 лютого 2017 року

Директор ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» Скрипка І.Л.

Головний бухгалтер Полякова Н.Г.

Примітки до фінансових звітів
ПТ «Дяченко,Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

2. Інформація про Повне Товариство.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДЯЧЕНКО,СКРИПКА. ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» зареєстровано Запорізькою Миською Радою 12.05.2003р. в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб за кодом ЄДРПОУ- 24512986.

Місцезнаходження Товариства – Україна, 69095, м. Запоріжжя, проспект Соборний, буд. 89, прим.29.

Дата державної реєстрації – Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 за № 022611 від 12.05.2003р. видане виконавчим комітетом Запорізької міської ради, номер запису 1 103 105 0001 008897.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія ЛД № 159 від 18.11.2004р., реєстраційний номер 15101224.

Відповідно до Законів України «Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг» «Про запобігання та прорідку легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», інших нормативно-правових актів та свого Засновницького договору Повне Товариство надає:

Фінансові послуги:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Супутні послуги Товариства:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

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

Клієнтами нашої компанії є фізичні особи.

Товариство створило 17 підрозділів, які розташовуються у орендованих приміщеннях, загальною площею 266,5 кв.м. Середня кількість працівників на звітну дату – 27 осіб. Середньомісячна заробітна плата за 2016 рік складала 2346,47 грн.

За період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р. кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 5799на суму 8766,5 тис. грн., а саме:

- виробів із дорожочинних металів та дорожочинного каміння – 5747 на суму 8739,9 тис. грн.;

- побутової техніки – 52 на суму 36,6 тис.грн.

Протягом 2016 року погашено:

- кредитів на загальну суму 8816,0 тис.грн.,

- нарахованих процентів на загальну суму 2352,4 тис.грн.

Кількість договорів, погашених за рахунок майна наданого в заставу складає 47. Резерви сумнівних боргів Товариством розраховано відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

3. Характеристика звітності.

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ із врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

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

3.3. Припущення про безперервність діяльності.

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

Основні принципи бухгалтерського обліку.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими кредитами.

Фінансові активи, фінансові зобов'язання Товариства оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до відтворення фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти.

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

Товариство розробило «Положення про порядок ведення касових операцій» від 05.01.2015р. у відповідності із Законом України Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» № від 6 липня 1995 року N 266/95-ВР та Положенням про ведення касових операцій в національній валюті за № 637.

Класифікація фінансових активів.

Фінансові активи класифікуються за наступними категоріями - дебіторська заборгованість за наданими кредитами.

Дебіторська заборгованість.

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

Відповідно до проведеного аналізу складу дебіторської заборгованості керівництвом Товариства прийняте рішення щодо створення резерву сумнівних боргів, що відповідним чином відображено в обліковій політиці ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС».

Основні засоби.

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

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

Подальші витрати.

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

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

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

Амортизація.

На об'єкти незавершеного будівництва амортизація не нараховується.

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

Машини та обладнання - 5-10 років;

Інші - 5-15 років.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, яка визначається як дата введення об'єкта в експлуатацію. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Нематеріальні активи.

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

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

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

Оренда.

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

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

Облікові політики щодо податку на прибуток.

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

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

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

Керівництвом Товариства згідно п. 134.1.1 Податкового Кодексу України прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування (Протокол загальних зборів учасників повного товариства № 66 від 25.09.2015 року), тому різниці відсутні.

Податок на додану вартість.

Товариство не є платником податку на додану вартість.

Фінансові зобов'язання.

Згорання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зобов'язаний здійснювати залік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість.

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

Авансові платежі та передплата.

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

Забезпечення.

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто, більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нарахувані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

Виплати працівникам.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та які зобов'язання після вираження будь-якої вже сплаченої суми. Пенсійні зобов'язання. У відповідності до українського законодавства товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із

поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Запаси.

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

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

Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Доходи відповідно методології прийнятої в сфері діяльності ломбардів, визнаних як сума отриманих за наданими кредитними договорами відсотків, а також реалізованого майна, наданого ломбарду в заставу.

Дохід від обираних відсотків відображається в момент надходження коштів.

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

Облік умовних зобов'язань.

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

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

Якщо вірогідність майбутнього збитку є незначною, то взагалі інформація про такий збиток не включається в примітки до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли такий можливий збиток відноситься до наданої гарантії. В таких випадках сутність гарантії підлягає розкриттю. Однак, в деяких випадках умовні зобов'язання, можуть бути відображені в примітках до фінансової звітності, якщо на думку Керівництва, що ґрунтується на консультації з юристами або податковими консультантами, інформація про такі зобов'язання може бути необхідна акціонерам та іншим користувачам фінансової звітності.

Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

Організація бухгалтерського обліку ведеться підприємством з використанням Програми 1С Бухгалтерія версія 8,3.

Передача майна в заставу і повернення майна із застави.

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

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

Проценти за кредит.

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

Страховання.

Страховання об'єкта застави здійснюється ломбардом на підставі агентського договору зі страховиком. Операція з надання пов'язаних зі страховою діяльністю послуг страхових агентів не є об'єктом обкладення ПДВ та не є доходом або витратами товариства і сплачується за рахунок позикодавця.

Звернення стягнення і реалізація об'єкта застави.

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

Використання оцінок та припущень.

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

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

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

Терміни корисного використання основних засобів.

Оцінка терміну корисної служби основних засобів проводилася із застосуванням професійної думки на основі наявного досвіду відносно аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди, пов'язані з цими активами, в основному, будуть отримані в результаті їх використання. Проте інші чинники, такі

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

як застарівання, з технологічної або комерційної точки зору, а також знос активів, часто приводять до зменшення економічних вигод їх використання. Керівництво оцінює термін корисного використання основних засобів, що залишилися, виходячи з поточного технічного стану активів і з урахуванням розрахункового періоду, протягом якого дані активи принеситимуть Компанії економічні вигоди.

При цьому до уваги приймаються наступні основні чинники:

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

Визнання доходу від операцій надання кредитів.

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

Допущення, використані при визначенні суми резервів.

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

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

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

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

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

Норми резервування по категоріях ризику

Категорія ризику	Граничні значення норм резервування, %
Перша категорія	0
Друга категорія	1 - 20

Керівництвом ломбарду норми резервування визначені в розмірі 1%, що відноситься до другої категорії ризику. На кінець звітного періоду ломбардом визначається елемент розрахункової бази страхового резерву. Елемент розрахункової бази страхового резерву ломбарду, це сума боргу клієнта перед ломбардом. В залежності від того, який вид застави використовує ломбард при наданні фінансових кредитів, вартість елементів розрахункової бази страхового резерву зменшується на такі величини вартості застави:

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

Справедлива вартість забезпечення (застави), це оціночна вартість застави. Ломбард при наданні фінансових кредитів використовує вид застави - *брухт дорогоцінного металу*.

Формула, за якою розраховується резерв для ломбарду: $CP = (CЗК - (BЗ \times BVЗ)) \times НР$, де

CP - сума страхового резерву.

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

BЗ - вартість забезпечення (застави).

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

НР - норма резервування (%).

Розкриття показників фінансової звітності.
1. Дохід від реалізації

	2016	2015
Доход від діяльності ломбарду	2358	1247

Протягом 2016 року ломбардом отримано доходів у вигляді нарахованих процентів за наданими кредитами в розмірі 2352,4 тис.грн. та доходу, отриманого від реалізації майна, наданого під заставу, в розмірі 5,7 тис. грн.

2. Собівартість реалізації

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

3. Адміністративні витрати

	2016	2015
Адміністративні витрати	2268	1243
Всього	2268	1243

4. Витрати на збут

	2016	2015
Витрати на збут	0	0
Всього	0	0

5. Інші доходи, інші витрати

	2016	2015
Інші доходи	0	0
Всього інших доходів	0	0
Інші витрати	0	0
Всього інших витрат	0	0

6. Інші фінансові доходи, фінансові витрати

	2016	2015
Інші фінансові доходи	0	0
Всього інших фінансових доходів	0	0
Фінансові витрати	0	0
Всього фінансових витрат	0	0

7. Інші операційні доходи, інші операційні витрати

	2016	2015
Інші операційні доходи	-	56
Всього інших операційних доходів	-	56
Інші операційні витрати	12	2
Всього інших операційних витрат	12	2

8. Фінансовий результат від операційної діяльності

	2016	2015
Прибуток	78	58
Всього фінансовий результат від операційної діяльності	78	58

9. Фінансовий результат до оподаткування

	2016	2015
Прибуток	78	58
Всього інших операційних доходів	78	58
Витрати (дохід) з податку на прибуток	(14)	(10)

10. Чистий фінансовий результат

	2016	2015
Прибуток	64	48
Всього	64	48

11. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:
Витрати (дохід) з податку на прибуток згідно Форми №2 станом на 31.12.2016р. складають (14 тис грн.).

12. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Всього нематеріальні активи
Справедлива вартість на 01.01.2016	4	4
Надходження	0	0
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0
Вибуття	0	0
31.12. 2016 року	4	4
Накопичена амортизація		
01.01. 2016 року	0	0
Нарахування за рік	0	0
Вибуття	0	0
31.12. 2016 року	0	0
Чиста балансова вартість 31.12. 2016 року	4	4

13. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші	Всього
31 грудня 2016 р.	0	138	77	87	302
Надходження	0	126	0	0	0
Переміщення з незавершеного будівництва	0	0	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0	0
Інші зміни	0	0	0	0	0

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2016р. складає 302 тис.грн
Знос основних засобів станом протягом 2016р. склав - 203,0 тис. грн.
Станом на 31.12.2016р. залишкова вартість основних засобів складає 99,0 тис. грн. Придбання основних засобів протягом 2016р. відбувалися на суму 126,0 тис. грн.

14. Запаси

	2016	2015
Сировина та матеріали (за історичною собівартістю)	0	0
Всього запаси	0	0

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»

15. Дебіторська заборгованість

	2016	2015
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові кредити видані)	1570	1711
За виданими авансами	-	3

Вся дебіторська заборгованість є поточною (до 1 року).

Товариством нараховується резерв сумнівних боргів, який станом на 31.12.2016р. складає 1,4 тис.грн. Резерв ломбарду формується відповідно до норм чинного законодавства України, а саме: Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженої Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011р. №111.

17. Грошові кошти.

	2016	2015
Каса та рахунки в банках, грн.	780	74
Каса та рахунки в банках, валюта	0	0
Банківські депозити, грн.	0	0
Всього грошові кошти	780	74

18. Власний капітал.

Величина власного капіталу станом на 01.01.2016р становить 1880,0 тис.грн.
- зареєстрований (пайовий) капітал - 2000,0 тис. грн.;
- резервний капітал - 442,0 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 292,0 тис. грн.;
- неоплачений капітал - (854,0) тис. грн.

Величина власного капіталу станом на 31.12.2016 р. становить 2377,0 тис. грн.

- зареєстрований (пайовий) капітал - 2000,0 тис. грн.;
- резервний капітал - 442,0 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток - 356,0 тис. грн.;
- неоплачений капітал - (421,0) тис. грн.

Статутний капітал складає 2 000 000,00 гривень, який поділений на 100 часток, вартість однієї частки 20000,00 (двадцять тисяч) гривень.

Учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА. ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» є громадяни України, які мають частки, а саме:
- Скрипка Ігор Леонідович - 1 900 000,00 гривень, дев'яносто п'ять часток, що складає 95 % статутного фонду.

- Дяченко Геннадій Леонідович - 100 000,00 гривень, п'ять часток, що складає 5 % статутного фонду.

Свою частку у Статутному капіталі учасник ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ДЯЧЕНКО, СКРИПКА. ЛОМБАРД ЮК «ДЕМОС» Скрипка Ігор Леонідович сплатив протягом 2016р. грошовими коштами у сумі 433,0 тис. грн. Неоплачений капітал станом на 31.12.2016р. склав 421,0 тис. грн.

18. Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

	2016	2015
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10	1
Розрахунки з бюджетом	16	13
Заробітна плата та соціальні внески	-	-
Всього кредиторська заборгованість	26	14

19. Забезпечення наступних виплат та платежів.

	2016	2015
Забезпечення виплат персоналу	50	50
Всього забезпечення	50	50

20. Розкриття інформації про пов'язані сторони.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:
- підприємства, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Підприємство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;
- близькі родичі особи, зазначеної в а) або г);
- компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Підприємства, або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є зв'язаною стороною Підприємства.

Операції з пов'язаними особами протягом 2016 року не проводилися.

21. Цілі та політика управління фінансовими ризиками.

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

Основні ризики включають ризик кредитний ризик, ризик ліквідності.

Політика управління ризиками включає наступне:

Ризик ліквідності.

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

Управління капіталом.

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

22. Події після Балансу.

За період з 31 грудня 2016р. по 13 лютого 2017р. не відбувалися події, які б суттєво вплинули на показники фінансової звітності.

23. Припущення щодо функціонування підприємства у найближчому майбутньому.

У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме зазнавати вплив нестабільної економіки в Україні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів підприємства та здатність його обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства

реалізувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Директор Скрипка І.Л.

Головний бухгалтер Полякова Н.Г.

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо повноти та достовірності розкриття інформації в фінансовій звітності та річних звітних даних Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за період з 01.01.2016р. по 31.12.2016р.

**Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг**

**Керівнику ПТ
«Дяченко, Скрипка.
Ломбард ЮК «ДЕМОС»**

Ми провели аудит фінансової звітності Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС», що додається, яка включає «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» станом на 31.12.2016 р., «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)», «Звіт про рух грошових коштів (за прямих методом)», «Звіт про власний капітал» та Приміток за рік, що закінчується на звітну дату та спеціалізованої звітності ломбарду з метою визначення достовірності, їх повноти та відповідності чинному законодавству.

Керуючись МСФЗ 1, для переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2012 року. З цієї дати фінансова звітність Компанії складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності. Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності наведені в Примітках до фінансової звітності Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС». Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх представлених в звітності періодах. Концептуальною основою складання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таких внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту (рішення АПУ №320/1 від 29.12.2015р.), зокрема 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора» та 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993р. №3125-XII, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, а також Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. за №2740 «Про затвердження Порядку складання та подання звітності ломбардами». Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Суттєвими аспектами вважаються окремі об'єкти обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу Товариства у розмірі 5% від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір 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 та достовірного подання 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 фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Проте мають місце певні обмеження.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки

Нас не заперили на проведення інвентаризації необоротних та оборотних активів, тому ми не могли спостерігати за їх інвентаризацією або переконалися в їх наявності за допомогою альтернативних заходів. На дату висновку ми не в повному обсязі отримали аудиторські докази у вигляді прямої письмової відповіді від третьої сторони щодо підтвердження торгівельної дебіторської та кредиторської заборгованості, відображених на балансі товариства станом на 31.12.2016 року.

Висловлення умовно-позитивної думки

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, що викладені в попередньому параграфі, фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016р., його фінансові результати за 2016 рік. Фінансова та спеціалізована звітність підготовлена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, чинного Законодавства України й прийнятої облікової політики підприємства.

ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»
Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Не вносячи змін до нашого висновку, розкриваємо стан активів та зобов'язань Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС».

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Товариством в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та Наказом про облікову політику підприємства.

Фінансову звітність було складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» із змінами та доповненнями, який затверджено наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013р. №73.

Основні відомості про ломбард

Повна назва – Повне товариство «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС»; Код за ЄДРПОУ- 24512986;

Місцезнаходження Товариства – Україна, 69095, м.Запоріжжя, пр. Соборний, буд. 89, квартира 29;

Дата державної реєстрації - Свідоцтво про державну реєстрацію серії А01 за №022611 від 12.05.2003р. видане виконавчим комітетом Запорізької міської ради, номер запису 1 103 105 0001 008897;

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Державною комісією з регулювання ринку фінансових послуг в Україні, серія ЛД №159 від 18.11.2004р., реєстраційний номер 15101224;

Кількість відокремлених підрозділів – 17.

Основні види діяльності відповідно установчих документів:

- надання фінансових кредитів у готівковій та безготівковій формах за рахунок власних коштів;

- надання фінансових кредитів у готівковій та безготівковій формах за рахунок залучених коштів.

Супутні послуги Товариства:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предметів застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, в тому числі ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння.

Чисельність працівників на звітну дату – 27 осіб.

Облік операцій реалізації послуг, доходів та витрат

За період, що перевірявся, кількість наданих фінансових кредитів під заставу складає 5799, а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 5747 на суму 8739,9тис.грн.;

- побутової техніки – 52 на суму 36,6тис.грн.

Протягом звітного періоду погашено фінансових кредитів на суму 8816,0тис. грн., в тому рахунку погашено за рахунок майна, наданого під заставу – 76,9тис. грн.

Сума нарахованих та погашених процентів за користування фінансовими кредитами в 2016 році становить 2352,4тис.грн.

Дохід Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» у сумі 2358,1тис.грн. складається з нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами в сумі 2352,4тис.грн. та з доходу, отриманого від реалізації майна, наданого в заставу в сумі 5,7тис.грн.

Витрати ломбарду у сумі 2294,0тис.грн. визначені відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в тому рахунку 14тис.грн. – витрати з податку на прибуток.

Прибуток від операційної діяльності становить 64,1тис.грн. Визначені суми доходу, витрат та прибутку відповідають даним, відображеним у Звіті про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід).

Інформація про власний капітал

Фінансові звіти у всіх суттєвих аспектах справедливо та достовірно відображають інформацію про власний капітал Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС», який станом на 31.12.2016 року складається з статутного капіталу 2000тис.грн., з якого 421тис.грн. – неоплачений капітал, резервного капіталу 442тис.грн та нерозподіленого прибутку 356тис. грн.

Відповідно до протоколу №65 Загальних зборів учасників Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» від 14.09.2015р. учасниками схвалено збільшення статутного капіталу до 2000000,0 (два мільйони) грн., який поділений на 100 (сто) часток, вартість однієї становить 20000,0 (двадцять тисяч) грн.

Згідно даним установчих документів частки учасників Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» поділені наступним чином:

• Дяченко Геннадій Леонідович – 100000,0 (сто тисяч) грн., що складає 5 % статутного фонду;

• Скрипка Ігор Леонідович – 1900000,0грн. (один мільйон дев'ятсот тисяч) грн., що складає 95 % статутного фонду.

Станом на 31.12.2016р. свої частки учасники сплачують грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства. Так, на кінець звітного періоду Дяченко Г.Л. сплачено свою частку у розмірі 30000,0грн., заборгованість складає – 70000,0грн. Скрипка І.Л. станом на 31.12.2016р. сплачено свою частку у розмірі 1103231,0грн., заборгованість складає 351019,0грн.

Отже, величина статутного капіталу станом на 31.12.2016р. становить 2000,0тис.грн., з якого 421тис.грн. не сплачено учасниками, що підтверджено даними бухгалтерського обліку Товариства. Заборгованість учасників протягом звітного року зменшилася на 433тис.грн.

Формування статутного капіталу відбулося з дотриманням вимог чинного законодавства України.

Протягом 2016р. резервний капітал Товариства не змінився.

За період, що перевірявся, в бухгалтерському обліку Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» не має додаткового вкладеного капіталу.

Фінансовий результат від основної діяльності Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» за 2016 рік – є прибуток у сумі 64тис. грн.

Таким чином, власний капітал Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» станом на 31.12.2016р. становить 2377тис. грн., що відповідає вимогам п.п.2.1.11 п.2.1 ст.2 «Вимоги до ломбарду для надання фінансових послуг» Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981, із змінами та доповненнями.

Облік розрахунків за наданими фінансовими кредитами ведеться по рахунку 3771 «Розрахунки з іншими дебіторами». Величина дебіторської заборгованості станом на 31.12.2016р. по рахунку 3771 складає 1566тис.грн. Слід відзначити, що ПТ «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «Демос» ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінкою вартістю та з характеристикою цього майна.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отриманими». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінкою вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту. Станом на 31.12.2016р. оціночна вартість майна, наданого у заставу, становить 1639тис.грн.

Аналіз фінансового стану Товариства

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

Показники	Формула Розрахунку	Розрахунок		Теоретичне значення	Примітки
		Станом на 31.12.2015р.	Станом на 31.12.2016р.		
1. Показники платоспроможності					
1.1 Коефіцієнт поточної (швидкої) ліквідності	$\frac{\Phi.1(p.1195-p.1100-p.1110)}{\Phi.1.p.1695}$	1788 ----- 64 =27,94	2350 ----- 76 =30,92	0,7-0,8	Характеризує, що Товариство спроможне сплатити поточні зобов'язання за умови своєчасного проведення розрахунків з дебіторами
1.2 Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	$\frac{\Phi.1.p.1195}{\Phi.1.p.1695}$	1788 ----- 64 = 27,94	2350 ----- 76 = 30,92	1-2	Відображає, що оборотні активи Товариства повністю покривають поточні зобов'язання На 1 грн. поточні зобов'язання Товариство має 30,92 грн. оборотних активів, що означає наявність ліквідного балансу
1.3 Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi.1(p.1165+p.1160)}{\Phi.1.p.1695}$	74 ----- 64 = 1,16	780 ----- 76 = 10,26	0,2 – 0,25	Показує, що поточні зобов'язання можуть бути погашені негайно
2. Показники фінансової стійкості					
2.1 Коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів	$\frac{\Phi.1(p.1595+p.1695)}{\Phi.1.p.1495}$	64 ----- 1880 = 0,03	76 ----- 2377 = 0,03	<= 1,0	Товариство має 0,03 грн. залучених коштів на кожну 1 гривню власних, вкладених в активи Товариства
3. Показники ділової активності					
3.1 Коефіцієнт оборотності активів	$\frac{\Phi.2.p.2000}{\frac{\Phi.1(p.1300+ p.1300(r.p.4))/2}{2}}$	-	2358 ----- 2198,5 = 1,07		Означає використання Товариством усіх наявних ресурсів, незалежно від джерел їхнього залучення

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто значно більше оптимального значення. Фінансовий результат від звичайної діяльності в 2016 році є прибутковим.

Ми підтверджуємо, що надана фінансова та річна звітність за 2016 рік у всіх суттєвих аспектах дає справедливе відображення його активів і пасивів, фінансовий стан Повного товариства «Дяченко, Скрипка. Ломбард ЮК «ДЕМОС» є **задовільним**.

28.02.2017р.

Аудит проводився в період з 14 по 28 лютого 2017 р. на підставі договору №12 від 03.02.2017р.

ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°», яка діє на підставі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0945 від 26.01.2001р., виданого Аудиторською палатою України, дію якого продовжено до 24.09.2020р., розташоване за адресою: 69035, м.Запоріжжя, пр. Соборний 161/10, тел/факс 213-26-43

Директор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°» (Сертифікат № 007115 від 26.12.2013р. дійсний до 26.12.2018р., свідоцтво Аудиторської палати України, реєстраційний номер свідоцтва АФУ-9/15 від 22.01.2015р.)

В.Л.Юффе

Аудитор ТОВ «АУДИТ-ВІД та К°» (сертифікат № А №005250 від 30.05.2002р., дійсний до 30.05.2017р., свідоцтво Аудиторської палати України, реєстраційний номер свідоцтва АФУ-28/15 від 22.01.2015р.)

Н.Г.Чорна