

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

			КОДИ		
			2018	01	01
Підприємство	Повне Товариство «ЛОМБАРД “СЕЛЕНИТ” КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»		за ЄДРПОУ	31123021	
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА		за КОАТУУ	1211036600	
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство		за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності	інші види кредитування		за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників ¹	10				
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд.22, прим.16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106				

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

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	-	2
первісна вартість	1001	-	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	3	-
Основні засоби:	1010	70	70
первісна вартість	1011	144	156
знос	1012	74	86
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	73	72
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	5
Виробничі запаси	1101	2	5
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	2 448	2 593
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	21	24
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	382	462
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 185	1 533
Готівка	1166	483	523
Рахунки в банках	1167	702	1 010

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестрахування 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	4 038	4 617
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	4 111	4 689
ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 928	2 044
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 618	2 734
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	71	72
розрахунками з бюджетом	1620	190	62

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	183	53
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	29	30
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 148	1 728
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	55	61
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2
Усього за розділом III	1695	1 493	1 955
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	4 111	4 689

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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)		2018	01
Підприємство		31123021	
Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»		за ЄДРПОУ	

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати			
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 581	4 388
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премій підписані, валова сума	2011	-	-
премій, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 581	4 388
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	26	25
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 350)	(1 218)
Витрати на збут	2150	(42)	(20)
Інші операційні витрати	2180	(635)	(348)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 580	2 827
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 580	2 827
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(464)	(509)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 116	2 318
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 116	2 318

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	14
Витрати на оплату праці	2505	832	767
Відрахування на соціальні заходи	2510	185	166
Амортизація	2515	12	10
Інші операційні витрати	2520	980	629
Разом	2550	2 027	1 586

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)		2018	01
Підприємство		31123021	
Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»		за ЄДРПОУ	

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 101	5 139
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	29	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	25 539	24 001
Інші надходження	3095	19	25
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(90)	(77)
Праці	3105	(692)	(581)

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(183)	(161)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(903)	(936)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(594)	(600)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(309)	(336)
Витрачання на оплату авансів	3135	(267)	(245)
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	(26 884)	(25 231)
Інші витрачання	3190	(30)	(27)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 639	1 907
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	(-)	(-)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 291)	(1 936)
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	-1 291	-1 936
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	348	-29
Залишок коштів на початок року	3405	1 185	1 214
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 533	1 185

Підприємство

Повне Товариство «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
31123021		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за Рік 2017 р.

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	550	-	-	140	1 928	-	-	2 618
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	550	-	-	140	1 928	-	-	2 618
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 116	-	-	2 116
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	-	-	-	-	(2 000)	-	-	(2 000)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	116	-	-	116
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	2 044	-	-	2 734

**Примітки до фінансової звітності
з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ
за 2017 рік, що закінчився 31.12.2017 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 31123021), зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області 31.08.2000 року, номер запису 1 227 120 0000 000074.

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має Відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50084, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Кривого Рогу, будинок 7 прим. 1.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Товариство має такі дозволи та ліцензії:

Свідчення про реєстрацію фінансової установи Серія ЛД № 67 від 31.08.2004 р. видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України;

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 458 від 02.03.2017 року «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року складала 9 осіб.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

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

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

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

2.2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка». Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дотримання застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дотримання застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 01 лютого 2015. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 не впливає на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Товариства.

МСФЗ 16 «Договори оренди». Випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Як очікується, даний стандарт може мати несуттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття. Активи або групи, що вибувають, зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість, із застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунок відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіт про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Товариство вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 05 лютого 2018 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу класифікувати таку фінансову звітність, яка міститиме доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.1.1. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2017 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2016 року.

3.1.2. Форма та назви фінансових звітів

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

- 1.Баланс
- 2.Звіт про фінансові результати
- 3.Звіт про рух грошових коштів
- 4.Звіт про власний капітал

5. Примітки до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2017 рік, що закінчився 31.12.2017 року

3.1.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визначених у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «субвартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7 - 11 цих Приміток.

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

3.1.4. Товариством на виконання вимог чинного законодавства, проведена річна інвентаризація, з метою забезпечення повноти та достовірності відображення даних у річній фінансовій звітності, згідно наказу № 142 від 27.12.2017 року, та оформлена протоколом від 31.12.2017 року.

3.2. Облікова політика щодо основних засобів

До основних засобів відносять матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО (IAS) 16 «Основні засоби».

Основні засоби визнаються і відображаються у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Об'єкт основних засобів, який задовольняє критеріям визнання активом, слід оцінювати за його собівартістю.

Всі основні засоби діляться на наступні групи:

1. Будинки та споруди;
2. Машини та обладнання;
3. Інструменти, прилади, інвентар;
4. Інші.

Вартісна межа для визнання основних засобів Товариства, строк корисного використання яких перевищує 1 рік, рахується у сумі 1000 грн.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ вартість ліквідації основних засобів визнається рівною нулю. Ліквідаційна вартість активу - це передбачувана сума, яку Товариство отримало б на даний момент від реалізації об'єкту основних засобів після вирахування очікуваних витрат на вибуття, якби даний актив вже досяг того віку і стану, в якому, ймовірно, він знаходиться в кінці свого терміну корисного використання.

Первісне визнання основних засобів, здійснюється за вартістю придбання, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання.

У вартість придбаного активу включаються витрати на його придбання, транспортну, навантаження-розвантаження, монтаж і наладку, митні податки та збори.

Знос основних засобів визначається виходячи з термінів їх корисної служби. Сума, що амортизується - це первинна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

Будинки та споруди	20-100 років
Машини та обладнання	10-25 років
Інструменти, прилади, інвентар	1-10 років
Інші	1-20 років

Після первісного визнання актив обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Ліквідаційна вартість, терміни корисного використання і метод нарахування амортизації передбачаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Подальші витрати, пов'язані з основними засобами:

- капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи;
- витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведенню вище критеріям капіталізації, відображаються в звіт про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначається як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і признається в прибутках і збитках.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

У разі вибуття основного засобу раніше передбаченого терміну корисного функціонування, залишок вартість не придатного для подальшої експлуатації основного засобу відносять на витрати з вибуття на підставі прийнятого керівництвом Товариства рішення.

3.3. Облікова політика щодо нематеріальних активів

До нематеріальних активів належать немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив відображається у звітності, коли:

- існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод від цього активу;
- можна достовірно визначити собівартість активу.

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів. Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання, придбані в рамках окремих операцій, враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації і накопиченого збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріального активу здійснюється на систематичній основі, розраховується за використанням прямолінійного методу і починається з моменту, коли його стан дозволяє здійснити експлуатацію.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

Визнання нематеріального активу припиняється в разі його вибуття або коли від його подальшого використання не очікуються ніякі майбутні економічні вигоди.

Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання і нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

3.4. Облікова політика щодо фінансових інструментів

Фінансовий інструмент являє собою договір, в результаті якого виникає фінансовий актив у однієї компанії і фінансове зобов'язання або пайовий інструмент в іншій компанії.

Фінансові інструменти включають первинні інструменти (наприклад, кредити і дебіторську заборгованість, позики та інструменти капіталу) та похідні (наприклад, опціони, ф'ючерси, форвардні контракти, процентні свопи, валютні свопи).

Товариство здійснює інвестиції у фінансові інструменти з метою поліпшення свого фінансового становища шляхом отримання доходу (процентів, тощо), збільшення власного капіталу та отримання іншого прибутку (зокрема, в результаті фінансових операцій).

3.5. Облікова політика щодо дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Товариства включає зобов'язання інших підприємств і фізичних осіб за рахунками, договорами, підзвітними сумами та ін.

Дебіторська заборгованість по капітальних вкладеннях і рахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

Формування та списання резерву сумнівних боргів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, (далі Страховий резерв) нараховується та списується самостійно в розмірі та в порядку встановленому наказом «Про облікову політику підприємства» (Додаток № 1 «Методика формування та списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями»), та включається до складу валових витрат, у розмірі передбаченому ПКУ.

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Для визначення сумнівної заборгованості, що не включена до п.11.3 Облікової політики, а саме іншої дебіторської заборгованості, використовується метод - застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

У фінансовій звітності, дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, інше визнається за чистою вартістю, що дорівнює сумі дебіторської заборгованості за мінусом сумнівних та безнадійних боргів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається на основі аналізу дебіторської заборгованості за попередній період.

3.6. Облікова політика щодо зобов'язань та резервів

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

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокові зобов'язання (крім відкладених податків на прибуток) відображаються залежно від вигляду або по вартості, що амортизується або за дисконтованою вартістю.

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у фінансовій звітності за персональною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переведення частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за станом на дату Балансу за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Резерви визнаються, коли у Товариства є поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого, ймовірно, потрібне вибуття ресурсів, що відносять економічні вигоди, і при цьому можна здійснити достовірну оцінку даного зобов'язання.

Сума, визнана в якості резерву, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли резерв оцінюється за використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості резерву - резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Інвентаризація залишку резерву проводиться станом на 31 грудня кожного року.

Залишок резерву станом на 31 грудня кожного року розраховується як добуток днів невикористаної щорічної відпустки і середньоденної зарплати, розрахованої згідно норм діючого на момент розрахунку законодавства України та переноситься на наступний звітний період.

3.7. Облікова політика щодо грошових коштів

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

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

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

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.8. Облікова політика щодо кредитних операцій

Кредити поділяються за

- Строками :
- короткострокові;
- середньострокові;
- довгострокові.
- Цільовим призначенням:
- споживчі;
- інші.

Погашення заборгованості за кредитами проводиться за рахунок наступних джерел:

- грошових коштів, що надійшли від позичальника;
- коштів, отриманих від реалізації заставленого майна.

Товариство набуває право звернення стягнення на предмет застави в разі, якщо в момент настання терміну виконання зобов'язання, забезпеченого заставою, воно не буде виконано. За рахунок заставленого майна Товариство має право задовольнити свої вимоги в повному обсязі, що визначається на момент фактичного задоволення, включаючи проценти. У разі, коли сума, вирученої від реалізації предмета застави, недостатньо для повного задоволення вимог, списання кредитів, процентів, комісій і додаткових витрат по них проводиться за рахунок сформованого страхового резерву, а у разі його недостатності за рахунок прибутків(збитків) Товариства.

Стягнення заборгованості по знецінених кредитах припиняється тільки, коли Товариством прийняті всі заходи, щодо стягнення боргу та отримання відшкодування всіх видів існуючих заборгованостей на підставі управлінського рішення.

3.9. Облікова політика щодо товарно-матеріальних запасів

Товарно-матеріальні запаси - це активи призначені для споживання в процесі життєдіяльності Товариства.

Товарно-матеріальні запаси відображаються в звіт про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

вартісному вираженні. Облік ТМЦ ведеться в розрізі матеріально-відповідальних осіб.

Списання товарно-матеріальних запасів проводиться за методом ФІФО.

Товарно-матеріальні запаси термін служби яких, більше 1 року з метою подальшої організації оперативного кількісного обліку таких предметів по місяцям експлуатації, протягом строку їх фактичного використання, обліковуються на відповідному позабалансовому рахунку.

3.10. Облікові політики щодо оренди

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

3.11. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій.

З 01.01.2015 року змінився принцип обчислення податку на прибуток. Згідно пп. 134.1.1 ПКУ об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності, на різниці, що виникають у відповідності з положеннями ПКУ.

Разом з тим, пп. 134.1.1. ПКУ встановлює, що для підприємств з річним доходом менше 20 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без застосування коригувань. При цьому діє наступне правило: рішення про незастосування коригувань до фінансового результату до оподаткування на всі різниці (як позитивні, так і негативні) приймається не більше одного разу протягом всієї сукупності років, у яких річний дохід не перевищує 20 млн. грн. Якщо в одному з наступних періодів розмір річного доходу перевищить встановлену межу, то таке підприємство буде зобов'язане при розрахунку оподаткованого доходу враховувати коригування фінансового результату до оподаткування.

Річний дохід Товариства за 2017 рік не перевищує 20 млн. грн., тому було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці. Тобто оподатковуваний прибуток Товариства визначається за даними бухгалтерського обліку, що Товариство веде за МСФЗ.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподаткованого прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які ймовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи і витрати

Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Дохід, виникає в результаті таких операцій і подій:

а) надання послуг; та

б) використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання суб'єктом господарювання завдання, обумовленого в договорі, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посила на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) можна достовірно оцінити суму доходу;

б) є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигод, пов'язаних з операцією;

в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Якщо неможливо достовірно оцінити результат операції, яка передбачає надання послуг, дохід має визнаватися тільки в обсязі, що не перевищує визнані витрати які підлягають відшкодуванню.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені витрати визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі втрати (збитки) Товариства, які відносяться до доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати Товариства поділяються на такі категорії, а саме:

■ відсоткові;

■ ті, що не відносяться до відсоткових.

Витрати визнаються, якщо:

■ виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;

■ відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

В останній робочий день року проводиться закриття всіх доходів і витрат на рахунок нерозподіленого прибутку поточного року.

4.2. Пенсійні зобов'язання

У відповідності до законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як відсоток відрахування із поточних нараховуваних заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

4.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіт про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливіше вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

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

(а) Строки корисного використання основних засобів

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

(б) Відстрочені податкові активи

У грудні 2010 року був прийнятий Податковий кодекс України, який суттєво змінив податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства.

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

(в) Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

■ є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

■ є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які засто-

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

совують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу та обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

6. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Розкриваємо операції з пов'язаними особами Товариства:

Директор (Контролюючий учасник):

- за 2016 р. – 959 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 113 тис. грн., дивіденди – 810 тис. грн., інше – 36 тис. грн.;
- за 2017 р. – 1089 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 113 тис. грн., дивіденди – 940 тис. грн., інше – 36 тис. грн.;

Директор фінансовий (Контролюючий учасник):

- за 2016 р. – 1949 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 72 тис. грн., дивіденди – 1796 тис. грн., інше – 81 тис. грн.;
- за 2017 р. – 1145 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 100 тис. грн., дивіденди – 940 тис. грн., інше – 105 тис. грн.;

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

Чистий дохід від реалізації послуг за 2016 р. складав 4388 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації послуг за 2017р. складав 4581 тис. грн.

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Інші операційні доходи та витрати за 2016р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 25 тис. грн.

Всього доходи: 25 тис. грн.

Інші операційні доходи та витрати за 2017р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 26 тис. грн.

Всього доходи: 26 тис. грн.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2016р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 933 тис. грн.

Послуги банків – 16 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 50 тис. грн.

Інші – 219 тис. грн.

Всього – 1218 тис. грн.

Адміністративні витрати за 2017р. були представлені наступним чином:

Заробітна плата та відповідні нарахування – 1017 тис. грн.

Послуги банків – 19 тис. грн.

Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 39 тис. грн.

Інші – 275 тис. грн.

Всього – 1350 тис. грн.

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати за 2016р. були представлені наступним чином:

витрати на рекламу – 20 тис. грн.

Всього витрати: 20 тис. грн.

Витрати за 2017р. були представлені наступним чином:

витрати на рекламу – 42 тис. грн.

Всього витрати: 42 тис. грн.

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

витрати за 2016р. були представлені наступним чином:

резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 148 тис. грн.

резерв сумнівних боргів з діяльності, яка не включається до загального портфелю заборгованості – 29 тис. грн.

інші витрати -171 тис. грн., у т.ч. збитки за кредитними операціями -163 тис.грн.

Всього витрати: 348 тис. грн.

витрати за 2017р. були представлені наступним чином:

резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 257 тис. грн.

резерв сумнівних боргів з діяльності, яка не включається до загального портфелю заборгованості – 6 тис. грн.

інші витрати -372 тис. грн. у т.ч. збитки за кредитними операціями -363 тис.грн.

Всього витрати: 635 тис. грн.

12. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Згідно з діючим Податковим Кодексом України, п.136.1 ставка податку на прибуток становить 18% . За розрахунками Товариства податок на прибуток за 2017 рік склав 464 тис. грн, за 2016 рік 509 тис. грн.

Товариство має дохід у 2017р. менш ніж 20 млн. грн., тому згідно з п.п.134.1.1. ПКУ, було прийнято рішення щодо незастосування податкових різниць.

За розрахунками Товариства, станом на 31 грудня 2017 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2016 склала 144 тис. грн., у т.ч.:

Будівлі та споруди – 4 тис. грн.

Машини та обладнання – 92 тис. грн.

Інструменти та прилади – 25 тис. грн.

Інші – 23 тис. грн.

Знос – 74 тис. грн.

Залишкова вартість – 70 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2017 склала 156 тис. грн., у т.ч.:

Будівлі та споруди – 4 тис. грн.

Машини та обладнання – 99 тис. грн.

Інструменти та прилади – 31 тис. грн.

Інші – 22 тис. грн.

Знос – 86 тис. грн.

Залишкова вартість – 70 тис. грн.

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2016 – відсутня.

Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2017 – 2 тис. грн.,

Знос- 0 тис.грн.,

Залишкова вартість – 2 тис. грн.

15. ЗАПАСИ

Запаси Товариства були представлені наступним чином:

Вартість та склад запасів на 31.12.2016:

Інші матеріали – 2 тис. грн.

Вартість та склад запасів на 31.12.2017:

Інші матеріали – 5 тис. грн.

16. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.12.2016р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

▪ Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2485 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 37 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості дорівнює - 2448 тис. грн.

▪ Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за Договорами про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмет застави на підставі ухвал суду) - 29 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 29 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 21 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 382 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

▪ Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2653 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів з основної діяльності – 60 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості дорівнює - 2593 тис. грн.

▪ Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 36 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 36 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 24 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

▪ Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів – 462 тис. грн.

17. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, станом на 31.12.2016 року, складає 190 тис. грн., у т.ч. :

▪ податку на прибуток – 183 тис. грн.

▪ ПДФО-1 тис. грн.

▪ ЄСВ- 5 тис. грн.

▪ Військовий збір -1 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, станом на 31.12.2017 року, складає 62 тис. грн., у т.ч. :

▪ податку на прибуток – 53 тис. грн.

▪ ПДФО-2 тис. грн.

▪ ЄСВ- 6 тис. грн.

▪ Військовий збір -1 тис. грн.

18. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ

Станом на 31.12.2016 р.

Поточні рахунки в банках в національній валюті – 284 тис. грн.;

Грошові кошти в касі Товариства – 483 тис. грн.;

Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 418 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р.

Поточні рахунки в банках в національній валюті – 403 тис. грн.;

Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 607 тис. грн.;

Грошові кошти в касі Товариства – 523 тис. грн.

19. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО

Станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2017 р. зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал був представлений у розмірі - 550 000 грн.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3120 від 15.12.2016 р. були внесені зміни до Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України N 3981 від 26 квітня 2005 року, а саме пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2. Згідно з цим ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

Разом з цим, згідно п.3. Розпорядження № 3120, ломбардам необхідно було привести свою діяльність у відповідність до підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 14 травня 2005 року за № 565/10845, протягом року з дня набрання чинності цим розпорядженням.

Станом на 31.12.2017 р. власний капітал Товариства складає:
Зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал - 550 тис.грн.
Резервний капітал - 140 тис.грн.
Нерозподілений прибуток - 2044 тис.грн.
Разом: 2734 тис.грн.

Таким чином, вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу, станом на 31.12.2017 року, Товариством дотримується.

20. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31.12.2016р.:
Поточні зобов'язання за розрахунками за товари, роботи, послуги - 71 тис. грн.
Поточні зобов'язання за розрахунками за оплати праці - 29 тис. грн.
Поточні забезпечення (резерв відпусток) - 55 тис. грн.
Значне відхилення залишку нарахованого резерву відпусток у порівнянні з 2015 р. обумовлено зміною в обліковій політиці Товариства, щодо принципово нового підходу до інвентаризації залишку резерву.
Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками - 1148 тис. грн.
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 190 тис. грн.

Станом на 31.12.2017р.:
Поточні зобов'язання за розрахунками за товари, роботи, послуги - 72 тис. грн.
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці - 30 тис. грн.
Поточні забезпечення (резерв відпусток) - 61 тис. грн.
Поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками - 1728 тис. грн.
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 62 тис. грн.
Інші поточні зобов'язання - 2 тис. грн.

21. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**Операційне середовище**

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

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

Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені податкові зобов'язання, які не будуть відповідати податкової звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

Юридичні питання

У 2017 р. Товариством були отримані рішення суду про задоволення усіх позовів, щодо направлених у 2016 році позовних заяв про стягнення заборгованості відносно Договорів про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмети застави. Станом на 31.12.2017 рік, Товариство отримало часткове відшкодування за одним виконавчим документом, у розмірі 300 грн.

22. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**Управління ризиком капіталу**

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому у одночасній максимізації прибутку учасників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Основні категорії фінансових інструментів

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти.

Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Ризик ліквідності

Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не має операційних сегментів.

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події, які б могли вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства між датою балансу і датою затвердження керівництвом фінансової звітності, підготовленої до оприлюднення не відбувались.

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ця фінансова звітність за 2017 рік, була затверджена, згідно Протоколу Загальних Зборів Учасників Товариства № 87 від «05» лютого 2018 року.

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Іванова Наталя Вячеславівна

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ»
КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2017 року**

Звіт незалежного аудитора (далі - Звіт) наданий для керівництва та учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство) та для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - Нацкомфінпослуг)

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 31123021, місцезнаходження: 50106, Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, приміщення 16), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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

Основа для думки із застереженням

У фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2017 року відображено дебіторську заборгованість у сумі 3 079 тис. грн., переважна частина якої складається з дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами - 2 593 тис. грн. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме надання фінансових кредитів позичальникам, якими виступають фізичні особи, аудитор не мав змоги підтвердити або перевірити альтернативними засобами статті дебіторської заборгованості за виданими фінансовими кредитами, включеними у Баланс (Звіт про фінансовий стан), оскільки отримання зовнішніх підтверджень по кожному Договору про надання фінансового кредиту та застави, укладеного з фізичною особою (засобами телефонного зв'язку, листуванням тощо) є трудомістким, а в більшості випадків неможливим. При цьому під час проведення аудиту аудитором було досліджено погашення фінансових кредитів виданих станом на 31.12.2017 року в 2018 році до дати надання висновку та виявлено, що переважна більшість позичальників вчасно, згідно умов договорів, погашали фінансові кредити та сплачували нараховані проценти. У зв'язку з цим, аудитор не мав змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 22 до цієї фінансової звітності. Товариство схильне до ринкового ризику, кредитного ризику та ризику ліквідності. Ризик є невід'ємною частиною економічної діяльності Товариства. Товариство прагне до визначення, оцінки, моніторингу та управління кожним видом ризиків у своїй діяльності відповідно до визначеної політики та процедурами. Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Наша думка не містить жодних застережень щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. За винятком питання, зазначеного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання: інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються ломбардами до Нацкомфінпослуг відповідно до «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740, зі змінами та доповненнями. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»

Якщо на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт, тим, кого наділено найвищими повноваженнями. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для вивчення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо Аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018 року № 142, розкриваємо наступну інформацію:

Інформація щодо дотримання вимог законодавства

Протягом 2017 року Товариство привело діяльність у відповідність до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, що підтверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 458 від 02.03.2017 «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями. Товариство у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг.

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, зокрема:

- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавались до заяви про отримання ліцензії.
- Товариство надає інформацію клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги, а також розміщує інформацію відповідно до частини першої статті 12 Закону про фінансові послуги на власному веб-сайті та забезпечує її актуальність.

- Товариство розкриває інформацію відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті.

- На власному веб-сайті Товариства, своєчасно розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг; із зазначенням дати їх розширення.

- Товариство дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

- Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідає вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розташована у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

- Інформація про відокремлений підрозділ Товариства, внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41.

- Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів необхідними засобами безпеки. У своїй діяльності Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків згідно діючого законодавства.

- Товариство дотримується обмежень щодо сумищення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913, розділом 2 Положення про порядок надання фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

- Товариство виключає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.
- Товариство надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1056 ЦКУ, пункту 3.3 розділу 3 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

- Товариство дотримується вимог, щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913.
- Товариство та його Відокремлений підрозділ розташовані в окремих нежитлових приміщеннях на підставі договорів оренди, призначених для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог п. 2.3 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981), та мають спеціальне місце зберігання заставного майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 41.

- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Розпорядженням № 3120 від 15.12.2016 року були внесені зміни до пп. 2.1.11 п. 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3981 від 26 квітня 2005 року, а саме: Мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства становить 2 734 тис. грн. Таким чином вимога законодавства щодо розміру власного капіталу Товариством витримується.

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

Станом на 31.12.2017 року в балансі Товариства відображено наступні статті, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

- в рядку 1125 «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» Товариством відображена заборгованість за виданими фінансовими кредитами в сумі 2 593 тис. грн.;

- в рядку 1140 «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів» Товариством відображені нараховані відсотки на видані фінансові кредити в сумі 462 тис. грн.;

- в рядку 1165 «Гроші та їх еквіваленти» Товариством відображені грошові кошти в сумі 1 533 тис. грн., з яких 1 010 тис. грн. обліковуються на рахунках в банках та 523 тис. грн. - в касі підприємства;

- в рядку 1640 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками» Товариством відображена заборгованість по нарахованим дивідендам в сумі 1 728 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року у Товариства наявна інша дебіторська заборгованість в сумі 36 тис. грн., яка не включиться до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги, а саме дебіторська заборгованість за Договорами про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмет застави на підставі ухвал суду, при цьому резерв сумнівних боргів під таку заборгованість створений в сумі 36 тис. грн., отже чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості становить 0 тис. грн.

Товариством формується страховий резерв за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату банківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеної згідно з обліковою політикою Товариства.

Генеральний директор

ТОВ «РІАЛ АУДИТ»

Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 02002, місто Київ, вулиця Марини Раскової, будинок 23, кімната 310.

28.02.2018 року

м. Київ