

Підприємство	Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2019	01	01
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ	31123021		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	1211036600		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	260		
Середня кількість працівників	1 13		64.92		
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд. 22, прим. 16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106 0677212078				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	19
первісна вартість	1001	2	20
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	70	157
первісна вартість	1011	156	260
знос	1012	86	103
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	72	176
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	5
Виробничі запаси	1101	5	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	2 593	2 770
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	24	9
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	462	530
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 533	1 531
Готівка	1166	523	323
Рахунки в банках	1167	1 010	1 208
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	4 617	4 845
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	4 689	5 021

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної 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	2 044	4 052
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 734	4 742
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	72	3
розрахунками з бюджетом	1620	62	184
у тому числі з податку на прибуток	1621	53	179
розрахунками зі страхування	1625	-	9
розрахунками з оплати праці	1630	30	43
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	1 728	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	61	40
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	-
Усього за розділом III	1695	1 955	279
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	4 689	5 021

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

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

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА
ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

31123021

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2018

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	5 086	4 581
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 086	4 581
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	106	26
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 804)	(1 350)
Витрати на збут	2150	(6)	(42)
Інші операційні витрати	2180	(933)	(635)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 449	2 580
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 449	2 580
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(441)	(464)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 008	2 116
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	2 008	2 116

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	24	18
Витрати на оплату праці	2505	1 145	832
Відрахування на соціальні заходи	2510	247	185
Амортизація	2515	18	12
Інші операційні витрати	2520	1 309	980
Разом	2550	2 743	2 027

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

Підприємство **Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
31123021		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 562	5 101
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	6	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	31 455	25 539
Інші надходження	3095	1 491	19
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(118)	(90)
Праці	3105	(922)	(692)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(248)	(183)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(558)	(903)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(315)	(594)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(243)	(309)
Витрачання на оплату авансів	3135	(342)	(267)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(33 086)	(26 884)
Інші витрачання	3190	(1 514)	(30)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 726	1 639
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 728)	(1 291)
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	-1 728	-1 291
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2	348
Залишок коштів на початок року	3405	1 533	1 185
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 531	1 533

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна _____

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна _____

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І за ЄДРПОУ

КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2019

01

01

31123021

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	2 044	-	-	2 734
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	550	-	-	140	2 044	-	-	2 734
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 008	-	-	2 008
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	2 008	-	-	2 008
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	4 052	-	-	4 742

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

Примітки до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2018 рік, що закінчився 31.12.2018 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 Відокремлені підрозділи:

- 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.

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 2 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект Металургів, буд.9 прим. 65.

Свідоцтво 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 2018 року складала 13 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 2018 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 2018 року, що офіційно оприлюдненні 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 2018 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, а також застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2018 року. Застосування доповнень та змін до

стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Компанії. Компанія не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

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 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 01 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 не вплинуло на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Товариства.

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. На думку керівництва Товариства, цей стандарт суттєво не вплинув на його фінансову звітність.

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування).

Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування. МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. На думку керівництва Товариства, цей стандарт не матиме суттєвого впливу на його фінансову звітність. В 2018 році Товариство не застосовувало МСФЗ 16.

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

рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті 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 ризики, 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 застосований 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 2019 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 2018 року по 31 грудня 2018 року.

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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 скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

У цій фінансовій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

✓ *балансова вартість* – це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість фінансового активу та фінансові зобов'язання складаються з основної суми боргу, нарахованих процентів, суми переоцінки;

✓ *справедлива вартість* – ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;

✓ *теперішня вартість* – активи відображаються за теперішньою дисконтованою вартістю майбутніх чистих надходжень грошових коштів, як очікується будуть необхідні для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;

✓ *вартість реалізації (погашення)*- активи відображаються за сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яку можна було б отримати на поточний момент шляхом продажу активу в ході звичайної реалізації. Зобов'язання відображаються за вартістю їх погашення, тобто за недисконтованою сумою грошових коштів або їх еквівалентів, яка очікується, буде сплачена для погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності;

✓ *амортизована вартість фінансового активу або зобов'язання* - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів або інших платежів, пов'язаних з оцінюванням фінансового активу, збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка - різниці між первісно визнаною сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

✓ *початкове визнання операцій з пов'язаними особами.* У ході звичайної діяльності Товариство може здійснювати операції з пов'язаними особами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку, для того, щоб визначитись, чи здійснювати такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, повинно використовуватись професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, та параметрів плануємих угод.

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.

3.1.1. 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 (Звіт про фінансовий стан)
- 2.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
- 3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
- 4.Звіт про власний капітал
5. Примітки до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2018 рік, що закінчився 31.12.2018 року

3.1.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості 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. 8 - 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.

3.1.3. Річна інвентаризація

Товариством на виконання вимог чинного законодавства, проведена річна інвентаризація, з метою забезпечення повноти та достовірності відображення даних у річній фінансовій звітності, згідно наказу № 179 від 27.12.2018 року, та оформлена протоколом від 31.12.2018 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, імовірно, 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, транспортування, 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:

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 передивляються 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 приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті 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 передбачуваного терміну корисного функціонування, залишкову 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 з 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 кожен звітний 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

Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визначення тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або

оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків.

Купівля або продаж фінансових активів, передача яких передбачається у строки, встановлені законодавчо або правилами даного ринку (купівля і продаж на стандартних умовах), визнаються на дату здійснення угоди. Тобто на дату, коли Товариство прийняло на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Товариство стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Активи для продажу є фінансовими активами, що класифікуються як наявні для продажу, або утримувані до закінчення строку, а також дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти містять у собі короткострокові або довгострокові вкладення у певні цінні папери, акції. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані впродовж невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на акції.

Фінансові інструменти, утримувані до закінчення строку є інвестиції, утримувані до погашення - цей фінансовий інструмент представляє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Доступні для продажу фінансові активи - це непохідні фінансові активи, які спеціально віднесені в дану категорію або які не були віднесені до жодної з інших категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, а нереалізовані прибуток або збиток визнаються в іншому сукупному прибутку.

Припинення визнання фінансового інструменту

Товариство припиняє визнавати фінансові активи:

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передало всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передало їх і не зберегло всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратило право контролю щодо даних активів.

Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

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 розрахунках з іншими фізичними та юридичними особами підлягає оцінці відповідно до вимог МСФЗ.

В якості оцінки кредитного ризику Товариство проводить 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»).

Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - за 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

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 втілюють 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 з 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 проводитися 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
Строкami:**

- 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 суми, 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 звітті про фінансовий стан за вартістю придбання. В поточному обліку ТМЦ відображаються в кількісному та 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 витрата 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 оподатковуваного доходу враховувати коригування фінансового результату до оподаткування.

Річний дохід Товариства за 2018 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного 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 оподатковуваного прибутку, достатньої 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 оподатковуваного прибутку, достатньої 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 імовірно 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.

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 посилання 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 вигід, 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 видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з 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 відсоткові відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками 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 звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість 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 вигід 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 відрізнитися 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.

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.

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 оподатковуваного 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною 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:

- ✓ вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- ✓ визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки та валютні курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку.

При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- ✓ вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- ✓ вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості

фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

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), отриманий дохід:

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

- за 2018 р. – 171 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 135 тис. грн., інше – 36 тис. грн.

Директор фінансовий (Контролюючий учасник), отриманий дохід:

- за 2017 р. – 1145 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 100 тис. грн., дивіденди – 940 тис. грн., інше – 105 тис. грн.

- за 2018 р. – 229 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 129 тис. грн., інше – 100 тис. грн.

7. ВИРУЧКА ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ

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

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 р. складав 5086 тис. грн.

8. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

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.

Інші операційні доходи та витрати за 2018р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 35 тис. грн.

Безнадійна кредиторська заборгованість – 71 тис. грн.

Всього доходи: 106 тис. грн.

9. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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.

Адміністративні витрати за 2018р. були представлені наступним чином:
Заробітна плата та відповідні нарахування – 1392 тис. грн.
Послуги банків – 37 тис. грн.
Консультаційні, інформаційні, аудиторські ті ін. послуги – 44 тис. грн.
Інші – 331 тис. грн.
Всього – 1804 тис. грн.

10. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати за 2017р. були представлені наступним чином:
Витрати на рекламу – 42 тис. грн.
Всього витрати: 42 тис. грн.

Витрати за 2018р. були представлені наступним чином:
Витрати на рекламу – 6 тис. грн.
Всього витрати: 6 тис. грн.

11. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

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.

Витрати за 2018р. були представлені наступним чином:
Резерв сумнівних боргів з основної діяльності–729 тис. грн.
Інші витрати -204 тис. грн., у т.ч. збитки за кредитними операціями -194 тис.грн.
Всього витрати: 933 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 2018 рік склав 441 тис. грн , за 2017 рік склав 464 тис. грн.

Товариство має дохід у 2018р. 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 2018 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

13. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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.

Первісна вартість основних засобів на 31.12.2018 склала 260 тис. грн. , у т.ч.:

- Будівлі та споруди – 4 тис. грн.
- Машини та обладнання –200 тис. грн.
- Інструменти та прилади – 31 тис. грн.
- Інші – 25 тис. грн.

Знос – 103 тис. грн.

Залишкова вартість – 157 тис. грн.

14. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

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

Знос- 0 тис.грн.

Залишкова вартість – 2 тис. грн.

Первісна вартість нематеріальних активів на 31.12.2018 – 20 тис. грн.

Знос - 1 тис. грн.

Залишкова вартість – 19 тис. грн.

15. ЗАПАСИ

Запаси Товариства були представлені наступним чином:

Вартість та склад запасів на 31.12.2017:

- Інші матеріали – 5 тис. грн.

Вартість та склад запасів на 31.12.2018:

- Інші матеріали – 5 тис. грн.

16. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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 (оцінений кредитний ризик) з основної діяльності – 60 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва 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 (оцінений кредитний ризик) – 36 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 24 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 462 тис. грн.

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 2983 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів (оцінений кредитний ризик) з основної діяльності – 213 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 2770 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) - 30 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість (оцінений кредитний ризик) – 30 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 9 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів, що на думку керівництва є справедливою вартістю – 530 тис. грн.

17. ПОТОЧНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом, станом на 31.12.2018 року, складає 193 тис. грн., у т.ч. :

- податку на прибуток – 179 тис. грн.
- ПДФО-4 тис. грн.
- ЄСВ- 9 тис. грн.
- Військовий збір -1 тис. грн.

18. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ДЕПОЗИТИ

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.

Станом на 31.12.2018 р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 454 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 754 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства –323 тис. грн.

19. КАПІТАЛ, ЯКИЙ БУЛО ВИПУЩЕНО

Станом на 31.12.2017 р. та 31.12.2018 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.

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 31.12.2018 р. власний капітал Товариства складає:

Зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал - 550 тис. грн.

Резервний капітал – 140 тис. грн.

Нерозподілений прибуток -4052 тис. грн.

Разом: 4742 тис. грн.

Таким чином, вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу, станом на 31.12.2018 року, Товариством дотримується.

20. КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

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.

Станом на 31.12.2018р.:

- Поточні зобов'язання за розрахунками за товари, роботи, послуги – 3 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці – 43 тис. грн.
- Поточні забезпечення (резерв відпусток) – 40 тис. грн.
- Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом - 193 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 змінюються. 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 додаткові 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 задовільнення 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 31.12.2018 рік, Товариство отримало часткове відшкодування за двома виконавчими документами, у розмірі 6 тыс. грн.

22. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

До таких ризиків віднесено - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не має операційних сегментів.

24. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у розділі 25 «Затвердження фінансової звітності».

25. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 05.02.2019 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2018 по 05.02.2019 Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ»,

станом на 31 грудня 2018 року

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) адресується Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), Засновникам (учасникам) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство).

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

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 з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до річної фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Ключові питання аудиту

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

Пояснювальний розділ

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 22 до цієї фінансової звітності. Товариство схильне до кредитного ризику, ризику зміни процентних ставок 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 політикою і 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.

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 (далі – Порядок № 2740).

Інша інформація складається з річних звітних даних ломбарду за 2018 рік, визначених Порядком № 2740, а саме:

- Загальна інформація про ломбард;
- Звіт про склад активів та пасивів ломбарду;
- Звіт про діяльність ломбарду.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, 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.

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 фінансового звітування 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 висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до *Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року № 257*, розкриваємо наступну інформацію:

Інформація щодо дотримання вимог законодавства

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:

✓ щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

Станом на 31.12.2018 року розмір складеного капіталу Товариства становить 550 000 (п'ятсот п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок, що відповідає Засновницькому договору Товариства, зареєстрованому 23.11.2017 року Виконавчим комітетом Криворізької міської ради.

Станом на 31.12.2018 року складений капітал Товариства сплачений в повному обсязі:

№ п/п	Дата документу	Документ/Реквізити	Сума оплати, грн.	Платник
1	05.10.2000 року	Касовий ордер № 8	150,00	Хоженко В.М.
2	05.10.2000 року	Касовий ордер № 7	1 350,00	Кваша Є.О.
3	27.12.2007 року	Квитанція №000Е64211 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	40 000,00	Кваша Є.О.
4	29.12.2007 року	Квитанція №000Е17006 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	10 000,00	Кваша Є.О.
5	08.01.2008 року	Квитанція №04FY83326 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2 000,00	Хоженко В.М.
6	08.01.2008 року	Квитанція №04FY83099 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
7	14.01.2008 року	Квитанція №000Е99033 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	28 000,00	Кваша Є.О.
8	30.01.2008 року	Квитанція №000Е96083 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
9	01.02.2008 року	Квитанція №04FY53974 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
10	07.02.2008 року	Квитанція №000Е85043 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
11	19.02.2008 року	Квитанція №04FY14613 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
12	21.02.2008 року	Квитанція №04FY80913 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	47 000,00	Кваша Є.О.
13	21.02.2008 року	Квитанція №04FY80581 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	3 000,00	Хоженко В.М.
14	30.10.2008 року	Квитанція №04FY50568 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	35 000,00	Кваша Є.О.
15	31.10.2008 року	Квитанція №04FY36729 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	50 000,00	Кваша Є.О.
16	03.11.2008 року	Квитанція №04FY97060 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	40 000,00	Кваша Є.О.
17	03.11.2008 року	Квитанція №04FY96610 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	3 970,00	Хоженко В.М.
18	04.11.2008 року	Квитанція №04FY86925 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	39 530,00	Кваша Є.О.
19	05.11.2008 року	Квитанція №04FY68883 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	30 000,00	Кваша Є.О.
20	10.12.2008 року	Квитанція №04FY99630 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	50 000,00	Кваша Є.О.
21	11.12.2008 року	Квитанція №04FY82377 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	2 000,00	Хоженко В.М.
22	11.12.2008 року	Квитанція №04FY82538 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	20 000,00	Кваша Є.О.
23	12.12.2008 року	Квитанція №04FY66438 ВАТ «Райффайзен Банк Аваль»	28 000,00	Кваша Є.О.
Всього			550 000,00	

Згідно Протоколу Позачергових зборів учасників № 6 від 23.03.2006 року здійснено перерозподіл часток між учасниками. Від своєї долі, що складала 150 (сто п'ятдесят) гривень 00 копійок в складеному капіталі Товариства Хоженко Вікторія Миколаївна продала за Договором купівлі-продажу № 3240 від 23.03.2006 року, а Кваша Євгеній Олексійович купив, частину на загальну суму 120 (сто двадцять) гривень.

Протоколом Загальних зборів учасників № 30 від 06.10.2011 року прийнято рішення про:

- введення нового учасника - Кваши О.Є. з усіма правами та обов'язками, що належать

учаснику Товариства шляхом передачі Квашою Є.О. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 110 000 (сто десять тисяч) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частки у складеному капіталі № 5472 від 29.09.2011 року.

Протоколом Загальних зборів учасників № 69 від 28.09.2016 року прийнято рішення про:

- введення нового учасника Верзілової Я.С. з усіма правами та обов'язками, що належать учаснику Товариства шляхом передачі Квашою О. Є. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 22 000 (двадцять дві тисячі) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частини від частки складеного капіталу № 3932 від 28.09.2016 року
- збільшення частки Кваши О.Є. у складеному капіталі шляхом передачі Квашою Є.О. частини від своєї частки складеного капіталу Товариства в сумі 170 500 (сто сімдесят тисяч п'ятсот) гривень 00 копійок, згідно Договору дарування частини від частки складеного капіталу № 3936 від 28.09.2016 року

Відповідно до Засновницького договору Товариства, зареєстрованого 23.11.2017 року Виконавчим комітетом Криворізької міської ради, станом на 31.12.2018 року частки учасників Товариства розподілені наступним чином:

- частка учасника – Кваша Євгеній Олексійович - становить 47 (сорок сім) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 258 500 (двісті п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот) гривень 00 коп.
- частка учасника – Кваша Олена Євгенівна - становить 47 (сорок сім) відсотків, що у грошовому еквіваленті складає 258 500 (двісті п'ятдесят вісім тисяч п'ятсот) гривень 00 коп.
- частка учасника – Верзілова Яна Сергіївна - становить 4 (чотири) відсотки, що у грошовому еквіваленті складає 22 000 (двадцять дві тисячі) гривень 00 коп.
- частка учасника – Хоженко Вікторія Миколаївна - становить 2 (два) відсотки, що у грошовому еквіваленті складає 11 000 (одинадцять тисяч) гривень 00 коп.

✓ *щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу*

За даними балансу власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 4 742 тис. грн. Він складається із:

- складеного капіталу в розмірі 550 тис. грн.;
- резервного капіталу в розмірі 140 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку в розмірі 4 052 тис. грн.

Складений капітал включає внески учасників Товариства. Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнає їх як зобов'язання на звітну дату лише в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Показники фінансової звітності щодо власного капіталу Товариства адекватно відображають розмір, структуру і призначення кожного його елемента відповідно до п.2.1.11. Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981 від 26.04.2005 року, зі змінами та доповненнями (далі – Положення № 3981).

✓ *щодо формування резервів*

Товариство, за результатами роботи за рік, відповідно до ст. 14 Закону України «Про господарські товариства» формує через знецінення (зменшення корисності) активів відповідний резерв згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

✓ *щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб*

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.

✓ *щодо суміщення господарських операцій*

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення 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 встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 1515.

✓ *щодо надання фінансових послуг на підставі договору*

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 затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам, статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

✓ *щодо розміщення інформації*

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 12¹ 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 розміщення.

✓ *щодо конфлікту інтересів*

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

✓ *щодо відповідності приміщень*

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).

✓ *щодо інформації про підрозділи*

Інформація про відокремлені підрозділи 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 (далі – Положення № 41).

Товариство та його Відокремлені підрозділи 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 № 3981), та мають спеціальне місце зберігання заставного майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

✓ *щодо облікової та реєструючої системи*

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.

✓ *щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів*

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

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 31984899.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110, термін дії: з 30.05.2002 року до 31.03.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Артема, б. 37-41, 3-й поверх.

Фактичне місце розташування: 01004, м. Київ, вул. Пушкінська 21Б оф.2.

Телефон/факс: +38 537-63-31.

Аудитори, що брали участь в аудиторській перевірці:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 від 28.04.2011 року, дійсний до 28.04.2021 року.

**Генеральний директор
ТОВ «АУДИТОРСЬКИЙ ЦЕНТР
«ІНФОРМ-ПЛЮС»**

Домащенко С.М.

Аудитор

Кадацька М.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора:
03.04.2019 року
м. Київ