

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«РЕСУРС-АУДИТ»

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415

Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52

внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Учасникам, керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД
«ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

Звіт з аудиту фінансової звітності

щодо фінансової звітності

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

станом на 31 грудня 2018 року

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» (код ЄДРПОУ 25517543; місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ КІРОВА, будинок 104; дата державної реєстрації 03.03.1998 р.), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік та звіту про власний капітал за 2018 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»" на 31 грудня 2018 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України" Про бухгалтерський облік та фінансову звітність від 16.07.1999р.№996-XIV зі змінами та доповненнями щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Управлінським персоналом не дотримуються вимоги по МСБО 39.

Станом на 31.12.18 року на балансі ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» обліковуються «Витрати майбутніх періодів» у розмірі 318 тис. грн.

Виходячи з невірним визначення в фінансової звітності управлінським персоналом статей балансу станом на 31.12.2018р.:

- Стаття «Витрати майбутніх періодів» повинна скласти 0,00 тис. грн. замість 318,0 тис. грн.

Якби управлінський персонал визначився правильно з вищеназваними зауваженнями по звітності, то чистий прибуток зменшився б на суму 318,0 тис. грн., нерозподілений прибуток (непокритий збиток), власний капітал станом на 31.12.2018 року зменшився відповідно на 318,0 тис. грн. та на 318,0 тис. грн.

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 ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності в п.2.5.
2. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиницею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським

	персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності в п.6.11
3. Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу ломбарду	Ми провели аналітичні процедури по формуванню та змін в звітному періоді Статутного капіталу, це описано в примітках до фінансової звітності в п.6.13

4. Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.	Ми провели аналітичні процедури по основних засобах. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація. Знецінення активів не встановлено. Розкрито в примітках п.4.4.
5. Операції з пов'язаними особами	До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Директор та засновники Товариства. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Розкриті в примітках до фінансової звітності в п.7.2.
6. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій розкрито в примітках п.7.5.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»" несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 компанії.

Відповідальність аудитора

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 не виявлення 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 відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт про надання впевненості щодо річних даних ПТ «ЛОМБАРД «ОНИКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інформація складається з звітів, що складені згідно з умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. До річних звітних даних віднесено інформацію з 3-х додатків: Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду, але не містить фінансової звітності та думки аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 та

при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили факти, які потрібно було б включити до звіту, а саме річна звітність ломбарду в складі Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності за 2018 рік, окрім зауважень, описаних в розділі « Основа для думки із застереженням».

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019р.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:

ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»" (надалі по тексту – «Товариство»),
код ЄДРПОУ 25517543; дата державної реєстрації 03.03.1998 р.

Повне найменування: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»**"

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»"

Місцезнаходження Товариства: 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ КІРОВА, будинок 104;

Органами управління Товариства є Загальні збори учасників.

Дочірніх та асоційованих компаній в Товаристві не має.

Відокремлених підрозділів зареєстровано 20, в тому числі:

Відкритий новий підрозділ Відділення №22 Повного товариства «Ломбард» Онікс» Анохіна, Яценко» за адресою 49051, м.Дніпро, пр.Газети "Правда", буд.60, прим. 58 зареєстровано в держреєстрі 12.12.2017р., код 41804163 та 13.12.2017р. надані документи в Нацкомфінпослуг і у лютому 2018 р. зареєстроване в Нацкомфінпослуг.

В 2018 році фактично працювало 4 підрозділи, а саме за адресами:

1. 49010, м.Дніпро, проспект Гагаріна, «99»д.
2. 49000, м.Дніпро, проспект Кірова,104
3. 49038, м. Дніпро, вулиця Привокзальна,3К,
4. 49051, м.Дніпро, пр.Газети "Правда", буд.60, прим 58.(працює з квітня 2018р.)

Ломбард діє на основі Засновницького договору, остання редакція якого відбулася відповідно до рішення Загальних зборів Учасників Ломбарду (Протокол №18 від 12 червня 2017р.) у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу та про зміни адреси засновника. Державну реєстрацію змін до засновницького договору проведено 15.06.2017р., номер записи 12241050018012941. Змін у 2018 р. не було.

В Державній комісії по регулюванню ринків фінансових послуг товариство зареєстроване 25.06.2009р. рішенням № 499, код фінансової установи – 15 – ломбарди, реєстраційний № 15102360.

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2018 р. складала 6 та 8 осіб, відповідно.

Основні види діяльності (за КВЕД):

Код виду діяльності	Вид діяльності
64.92	Інші види кредитування (основний)

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019р. аудитором розглянуть наступні питання про дотримання вимог законодавства:

1) Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.) У 2018 р. Були такі внесення:

- 09.01.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 13000,00грн. Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 227 від 09.01.2018р.
- 08.02.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 13000,00грн. Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 228 від 08.02.2018р.
- 06.03.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 10000,00грн.
- 06.03.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 7000,00грн. Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 231 від 06.03.2018р.
- 06.04.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 4000,00грн.

2) ЛОМБАРД дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

3) У ЛОМБАРДІ в наявності є облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), але на балансі ломбарду вона відсутня, так як розроблена самостійно працівниками та облік виданих кредитів та договорів ведеться в таблицях EXEL.

Формування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 30 днів або менш ніж 30 днів. Згідно затверджених ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»" «Правил формування страхового резерву» такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та резерв не нараховується.

4) ЛОМБАРД не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

5) ЛОМБАРД надає на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

6) ЛОМБАРД дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення N 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил. У договорах про надання фінансових послуг є обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Договор надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056' ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та Положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

7) ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» має веб-сайт: onixlomb.dp.ua, де присутня інформація про розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг.

8) ЛОМБАРД дотримується вимогам статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (прописано у внутрішніх положеннях та передбачено діючими договорами).

9) Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) ЛОМБАРДУ, доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документального підтвердження висновку фахівця не надано. Два підрозділи знаходяться на прямій лінії вулиці з підходом до вікна, а у двох відділеннях є кнопка виклику та охоронна машина біля приміщення.

10) ЛОМБАРДОМ своєчасно надавалась інформація про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, встановлених законодавством. Відповідно до статті 12 Закону про фін послуги інформація надається клієнтам установи, а також інформація розміщена на веб-сторінці onixlomb.dp.ua.

11) Ломбард проводить діяльність в окремому нежитловому приміщенні на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення № 3981 і має спеціальне місце зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981. Внутрішній аудитор в штаті не значиться.

12) У Ломбарді наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, встановленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

13) Готівкові розрахунки в ЛОМБАРДІ ведуться згідно Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ № 148 від 29 грудня 2017 року з внесеними змінами у 2018 р.

14) ЛОМБАРД забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, наявності сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація відповідно до Постановою НБУ № 148 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні"

15) Статутний капітал був повністю внесено грошовими коштами.

Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності немає. Товариством згідно засновницькому договору передбачене відрахування з чистого прибутку до резервного капіталу. В 2018р. внески до резервного капіталу не проведено

16) оцінка справедливої вартості активів. ЛОМБАРД здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Активи Товариства відображені за справедливою вартістю що дорівнює вартості при придбанні активу. Знецінення активів не встановлено.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит»
Код ЄДРПОУ 23647230.

Місцезнаходження: 49010, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 25.02.2016р., № 322/4.

Партнер по завданню : Сертифікат аудитора серії А №001069 виданий Єрмакової Валентині Олексіївні від 24.03.1994 року Аудиторською палатою України, ., свідоцтво про проходження курсів по темі «Ринки фінансових послуг в Україні та особливості аудиту фінансової звітності небанківських фінансових установ» АПУ - №195/13 від 26.12.2013р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: «11» березня 2019р року № **11/03 -Л**
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з **11.03.2019р. до 22.03.2019р.**

Партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора

Єрмакова В.О.

(Сертифікат аудитора серії А №001069,
виданий рішенням АПУ від 24.03.94 № 13)

Директор ТООВ АФ «Ресурс-Аудит»

Никифоренко Микола Іванович
(сертифікат аудитора серія А № 004071,
виданий рішенням АПУ від 24.12.99 № 85)

Адреса аудитора:
Від імені Аудиторської фірми
ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»: м. Дніпро, пр.
Дмитра Яворницького, б.93, оф.415

22.03.2019р

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"	за ЄДРПОУ	КОДИ	2019	1	1
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КОАТУУ				
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ				
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД				1210137500
Середня кількість працівників ¹	8					260
Адреса, телефон	проспект КІРОВА, буд. 104, ЦЕНТРАЛЬНИЙ р-н, м. ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000	0972131027				64.92

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

1

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31122018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	0	0
первісна вартість	1001	0	
накопичена амортизація	1002	0	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	
Основні засоби:	1010	105	97
первісна вартість	1011	120	120
знос	1012	15	23
Інвестиційна нерухомість	1015	0	
первісна вартість	1016	0	
знос	1017	0	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	
первісна вартість	1021	0	
накопичена амортизація	1022	0	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	0	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	
Гудвіл	1050	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	
Інші необоротні активи	1090	0	
Усього за розділом I	1095	105	97
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	
Виробничі запаси	1101	0	
Незавершене виробництво	1102	0	
Готова продукція	1103	0	
Товари	1104	0	
Поточні біологічні активи	1110	0	
Депозити перестраховування	1115	0	
Векселі одержані	1120	0	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	144	279
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	
з бюджетом	1135	0	
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	
з нарахованих доходів	1140	0	
із внутрішніх розрахунків	1145	0	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	
Гроші та їх еквіваленти	1165	477	415
Готівка	1166	467	414
Рахунки в банках	1167	10	1
Витрати майбутніх періодів	1170	318	318
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	
у тому числі в:	1181	0	

резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	
резервах незароблених премій	1183	0	
інших страхових резервах	1184	0	
Інші оборотні активи	1190	0	
Усього за розділом II	1195	939	1012
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	
Баланс	1300	1044	1109

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1110	1110
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	
Капітал у дооцінках	1405	0	
Додатковий капітал	1410	0	
Емісійний дохід	1411	0	
Накопичені курсові різниці	1412	0	
Резервний капітал	1415	1	1
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-33	-19
Неоплачений капітал	1425	(47)	()
Вилучений капітал	1430	(0)	()
Інші резерви	1435	0	
Усього за розділом I	1495	1031	1092
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	
Пенсійні зобов'язання	1505	0	
Довгострокові кредити банків	1510	0	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	
Довгострокові забезпечення	1520	0	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	
Цільове фінансування	1525	0	
Благодійна допомога	1526	0	
Страхові резерви	1530	0	
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	
резерв незароблених премій	1533	0	
інші страхові резерви	1534	0	
Інвестиційні контракти	1535	0	
Призовий фонд	1540	0	
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	
Векселі видані	1605	0	
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	
товари, роботи, послуги	1615	0	
розрахунками з бюджетом	1620	5	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	3
розрахунками зі страхування	1625	0	
розрахунками з оплати праці	1630	8	14
за одержаними авансами	1635	0	
за розрахунками з учасниками	1640	0	
із внутрішніх розрахунків	1645	0	
за страховою діяльністю	1650	0	
Поточні забезпечення	1660	0	
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	0	
Усього за розділом III	1695	13	17
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	
Баланс	1900	1044	1109

Керівник

Яценко Андрій Валентинович

Головний бухгалтер

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

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД" ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	1	1

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	763	445
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		0
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		0
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012		0
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		0
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(453)	(212)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		0
Валовий:			
прибуток	2090	310	233
збиток	2095	()	()
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		0
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		0
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		0
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		0
Інші операційні доходи	2120		0
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2121		0
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122		0
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123		0
Адміністративні витрати	2130	(90)	(82)
Витрати на збут	2150	()	(0)
Інші операційні витрати	2180	(203)	(124)
<i>в тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2181		0
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182		0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17	27
збиток	2195	()	()
Доход від участі в капіталі	2200		0
Інші фінансові доходи	2220		0
Інші доходи	2240		0
<i>в тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2241		0
Фінансові витрати	2250	()	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	(0)
Інші витрати	2270	()	(0)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275		0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	17	27
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-3	-5
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	14	22
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		0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		0
Накопичені курсові різниці	2410		0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		0
Інший сукупний дохід	2445		0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	14	22

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		0
Витрати на оплату праці	2505	371	199
Відрахування на соціальні заходи	2510	82	45
Амортизація	2515	8	6
Інші операційні витрати	2520	285	168
Разом	2550	746	418

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		0

Керівник

(підпис)

Яценко Андрій Валентинович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	763	445
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	()	()
Праці	3105	(371)	(199)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(82)	(45)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	(369)	(138)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-62	58
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	0	0

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	()	()
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	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-62	58
Залишок коштів на початок року	3405	477	419
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	415	477

Керівник

(підпис)

Яценко Андрій Валентинович

(ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(ініціали, прізвище)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240						47		47
Погашення заборгованості капіталу	4245								0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	14	47	0	61
Залишок на кінець року	4300	1110	0	0	1	-19	0	0	1092

Керівник

(підпис)

Яценко Андрій Валентинович

(прізвище)

Головний бухгалтер

(підпис)

(прізвище)

Примітки до фінансової звітності за МСФЗ за рік, що закінчився

31 грудня 2018р.

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ.

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО»;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 25517543;

49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, пр. Кірова, будинок 104.

Чисельність працівників: 8 чол., бухгалтерський та податковий облік здійснюється ФОП Богатирьова І. згідно договору про надання бухгалтерських послуг №1\18 від 02.01.2018р.

Банківські реквізити: п /р - 26500050200416 в Приватбанк, МФО 305299;

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 046287 від 03.03.1998р., зареєстроване Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, номер запису про заміну свідоцтва – 1 224 105 0001 012941;

Зміни до установчого договору №1 зареєстровані від 26.05.1998р., виконкомом Кіровської районної Ради, розпорядженням № 35- рп. від 26.05.98р.

Зміни до установчого договору №2 зареєстровані виконкомом Кіровської райради 02.07.02р., реєстраційна справа № 04052471Ю0011904.

Зміна назви Повного товариства зареєстрована 15.06.2006р., реєстраційна справа №04052471Ю0011904.

Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 05.06.2008р. із зміною статутного фонду у розмірі 200 000 грн.

Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 28.07.2010р. із зміною статутного фонду у розмірі 400 000 грн.

Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 16.01.2012р. зміна адреси зареєстрована номер запису 1 224 105 0011012941.

Засновницький договір у новій редакції зареєстрований Виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради, 26.03.2015р., номер запису 1 224 105 001 301 2941, із зміною статутного фонду у розмірі 1000 000 грн.

Державну реєстрацію змін до засновницького договору проведено 15.06.2017р., номер запису 12241050018012941, із зміною статутного фонду у розмірі 1110 тис. грн.

Державну реєстрацію змін до засновницького договору проведено 12.10.2017р., із зміною адреси місцезнаходження засновника Анохіної В.Б.

Основний вид діяльності: Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування Дані про внесення інформації до Державного реєстру фінансових установ: Свідоцтво ЛД № 407 від 25.06.2009р., дата рішення 25.06.2009р. № 499.

Дані про відокремлені підрозділи ПТ «ЛОМБАРД «ОНІКС» АНОХІНА, ЯЦЕНКО» станом на 31.12.2018р.

	Найменування підрозділу	Місцезнаходження підрозділу	Номер та дата рішення про внесення відокремленого підрозділу до Державного реєстру
п			

			фінансових установ
	Відділення № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО Код ЄДРПОУ ВП: 40869853	49046, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Кіровський район, ПРОСПЕКТ КІРОВА, будинок 104	№ 249 від 28.04.2010р.
	ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869979	71700, Запорізька обл., місто Токмак, ВУЛИЦЯ РЕВОЛЮЦІЙНА, будинок 31 Б, квартира 1	№ 249 від 28.04.2010р
	ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869984	49038, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Кіровський район, ВУЛИЦЯ ПРИВОКЗАЛЬНА, будинок 3к.	№ 249 від 28.04.2010р
	ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869991	01135, м. Київ, м. Київ 135, проспект Перемоги, будинок 16, приміщення2.	№ 249 від 28.04.2010р
	ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40870004	75500, Херсонська обл., Генічеський район, місто Генічеськ, ВУЛИЦЯ МАХАРАДЗЕ, будинок 101	№ 7354/40-8 від 09.06.2010р.
	ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40870015	71500, Запорізька обл., місто Енергодар, ПРОСПЕКТ БУДІВЕЛЬНИКІВ, будинок 36, квартира 3	№ 7354/40-8 від 09.06.2010р
	ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС"	49127, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вулиця Роторнв,	№ 5273/11-8 від 21.11.12р.

	АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40870020	будинок 27К.	
	ВІДДІЛЕННЯ № 10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869869	39600, Полтавська обл., місто Кременчук, Крюківський район, ВУЛИЦЯ 60 РОКІВ ЖОВТНЯ, будинок 122, квартира 42	№ 5273/11-8 від 21.11.12р.
	ВІДДІЛЕННЯ № 11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869874	49051, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Індустріальний район, ПРОСПЕКТ ГАЗЕТИ "ПРАВДА", будинок 60, приміщення 58.	№ 5273/11-8 від 21.11.12р.
0	ВІДДІЛЕННЯ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869888	74900, Херсонська обл., місто Нова Каховка, ВУЛИЦЯ ПАРИЗЬКОЇ КОМУНИ, будинок 11 А	№ 1196/11-8 від 15.02.13р.
1 1	ВІДДІЛЕННЯ № 13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869895	71118, Запорізька обл., місто Бердянськ, ПРОСПЕКТ ПРАЦІ, будинок 33 А	№ 1196/11-8 від 15.02.13р
2	ВІДДІЛЕННЯ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869900	71100, Запорізька обл., місто Бердянськ, ВУЛИЦЯ КРАСНА/ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 8/39	№ 1196/11-8 від 15.02.13р
3	ВІДДІЛЕННЯ №15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС "АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40751865	49010, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Жовтневий район, ПРОСПЕКТ ГАГАРИНА, будинок 99"Д"	№ 3566/11-8 від 29.04.14р.
	ВІДДІЛЕННЯ № 16	39600, Полтавська	№ 3566/11-8

4	ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869916	обл., місто Кременчук, Автозаводський район, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ СТАЛІНГРАДА, будинок 51.	від 29.04.14р
5	ВІДДІЛЕННЯ № 17 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869921	51931, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Заводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 55	№ 3566/11-8 від 29.04.14р
6	ВІДДІЛЕННЯ № 18 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869937	65089, Одеська обл., місто Одеса, Київський район, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА КУТ ВУЛИЦІ ЛЕВІТАНА	№ 3566/11-8 від 29.04.14р
7	ВІДДІЛЕННЯ № 19 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869942,	51931, Дніпропетровська обл., місто Кам'янське, Заводський район, ПРОСПЕКТ ЛЕНІНА, будинок 30 Д	№ 3566/11-8 від 29.04.14р
8	ВІДДІЛЕННЯ № 20 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ - 40869958	49125, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ МАРІЇ ЛИСИЧЕНКО , будинок 21	№ 3566/11-8 від 29.04.14р
9	ВІДДІЛЕННЯ № 21 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 40869963	51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ КАРЛА МАРКСА, будинок 41	№ 3566/11-8 від 29.04.14р
0	ВІДДІЛЕННЯ № 22 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ОНІКС" АНОХІНА, ЯЦЕНКО" Код ЄДРПОУ ВП: 41804163	49125, Дніпропетровська область, місто Дніпро, вулиця Березинська , будинок 28А	17.01.2018р.

--	--	--	--

Діючі підрозділи:

1. 49010, м. Дніпро, проспект Гагаріна, 99 «д».
2. 49000, м. Дніпро, проспект Кірова, 104
3. 49038, м. Дніпро, вулиця Привокзальна, 3К,
4. 49051, м. Дніпро, проспект Газети «Правда», буд.60, прим.58. (діє з квітня 2018р.)

Новий підрозділ

Відділення №22 Повного товариства «Ломбард»Онікс» Анохіна, Яценко»

49125, м. Дніпро, вулиця Березинська, буд.28А зареєстровано в держреєстрі код 41804163

13.12.2017р. вих.№226 надані документи в Нацкомфінпослуг, реєстрація проведена у січні 2018р.

Згідно останніх змін до Установчого договору учасниками товариства є:

Учасники	сума внеску	розмір % статут.кап	структура внеску
ЯЦЕНКО АНДРІЙ ВАЛЕНТИНОВИЧ	610000.00	54,95 %	Грошові кошти
АНОХІНА ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА	500000.00	45,05 %	Грошові кошти
ЗАГАЛОМ	1110000.00	100 %	

Статутний капітал повністю сформований повністю, Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.) У 2018 р. були такі внесення:

- 09.01.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 13000,00грн.

Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 227 від 09.01.2018р.

-08.02.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 13000,00грн.

Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 228 від 08.02.2018р.

-06.03.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 10000,00грн.

- 06.03.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 7000,00грн.

Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 231 від 06.03.2018р.

-10.04.2018р. внесок до статутного фонду засновником Яценко А.В. у сумі 4000,00грн.

Повідомлення до Нацкомфінпослуг № 234 від 10.04.2018р.

Як у звітному році, так і у попередніх періодах статутний капітал вносився грошима. Для стабільної та безперервної діяльності Товариством розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і тому подібне, оперативні документи внутрішнього контролю, первинного фінансового моніторингу та аудиту. Метою діяльності є забезпечення суспільних та особистих потреб шляхом здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами та отримання прибутку.

1. *Відповідальність керівництва щодо підготовки фінансової звітності.*

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, за вибір відповідних принципів бухгалтерського обліку та послідовне застосування цих принципів, за прийняття обґрунтованих та зважених суджень та оцінок, за виконання вимог МСФЗ, а також розкриття і пояснення будь-яких істотних відступів від них у звітності, за підготовку звітності Товариства

як організації, яка здатна продовжувати діяльність на безперервній основі, якщо не існують у найближчому майбутньому передумови, які б свідчили про протилежне.

Керівництво також несе відповідальність за створення, впровадження та підтримання у Товаристві ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, ведення достовірної облікової документації у відповідності до законодавства та стандартів України, яка б розкривала з обґрунтованою впевненістю у будь-який час фінансовий стан Товариства та свідчила про те, що фінансова звітність відповідає вимогам МСФЗ. Керівництво застосовує необхідних заходів щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2018 року директором Товариства був Яценко А. В.

1. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

ПТ здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

В 2018 для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогнози щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2018 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність **на безперервній** основі.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 24 лютого 2019 року. Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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.

2.3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва	Дата набрання чинності
МСФЗ 16 "Оренда"	1 Січня 2019
Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством)	Невизначений термін

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. – 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., набуває чинності одночасно з МСФЗ 9. Суттєві зміни стисло: якщо Товариство передає фінансовий актив третій стороні, то воно повинно розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризики; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (IFRS) 34. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється як незначний.

МСФЗ (IFRS) 16 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багато компетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Застосування

цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року.

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений в січні 2017 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (SIC) 16 " Операційна оренда: заохочення " і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 " Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 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 МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнаватиме зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє собою 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, зміни термінів оренди, зміни 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.

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО17.

МСФЗ 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 16. Орендар має право застосовувати цей стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 та МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, однак організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Товариства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.

Поправки до МСБО 7 "Ініціатива в сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року.

Застосування даних поправок не потребує розкриття Товариством додаткової інформації.

Поправки до МСБО 12 "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, за яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без розподілення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують це звільнення, повинні розкрити цей факт.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, дозволяється застосування до цієї дати. У випадку дострокового застосування організація повинна розкрити цей факт.

Очікується, що дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ видала поправки до МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела виплати; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, внаслідок яких операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. На даний час Товариство не бере участі в операціях з виплатами на основі акцій, тому не очікує впливу даних поправок на фінансову звітність Товариства.

2.4. 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.

2.5. 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.

При цьому слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки, склав 109,8%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2018 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризики фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Переважна частина активів і зобов'язань Товариства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2018 рік.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2018р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Товариства.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми несплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу 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.

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

3.2.2. 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. Застосування нових стандартів та інтерпретацій не є зміною облікової політики.

З 1 січня 2018 року вступили в силу наступні нові стандарти і удосконалення:

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;

Поправки до МСФЗ 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»;

МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами»;

МСФЗ 16 «Оренда»;

Поправки до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»;

Щорічні удосконалення МСФЗ 12,1,28 період 2014-2018р.р.

Поправки до МСФЗ 4 Застосування МСФЗ 9.

На думку керівництва Товариства зазначені стандарти не впливають на фінансову звітність товариства.

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), 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.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Компанія використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиплачених відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії.

Допущення і оцінні значення Компанії засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непідконтрольних Компанії обставини. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. 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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.4. 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.

Звіт грошових коштів Компанії за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, сума якого скоригована на амортизацію необоротних активів, курсову різницю, яка виникла при придбанні імпортової сировини, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність - це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів віднесених до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами, отримання та погашення позик.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Компанія має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Компанії є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. 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 Компанія 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.

Фінансові інструменти, що відображаються за справедливою вартістю з віднесенням змін на рахунок прибутків і збитків, спочатку відображаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові активи та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати по угоді. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток враховується в момент первісного визнання 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 Компанія прийняла на себе зобов'язання передати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання визнаються, коли компанія стає стороною договору щодо даного фінансового інструменту.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Компанії первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Компанії, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Компанія припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або

2) Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила 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.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

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 один рік 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 в 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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Компанією в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Компанія відображає такі активи:

- торгова дебіторська заборгованість;
- інша дебіторська заборгованість.

Компанія згортає суми авансів, отриманих від клієнтів, з сумами дебіторської заборгованості, якщо ці суми виникли в рамках одного договору і в майбутньому висока ймовірність провести взаємозалік даних сум.

Дебіторська заборгованість з основної діяльності та інша дебіторська заборгованість обліковуються за амортизованою вартістю, розрахованої з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Аванси видані Компанією відображаються у звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Аванси видані класифікуються як довгострокові, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, що належать до них, перевищує один рік або якщо аванси відносяться до активу, який буде відображений в обліку як необоротні при первісному визнанні. Попередня оплата послуг включається до витрат періоду або у вартість активів у міру отримання цих послуг. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, пов'язані з авансами виданими, не будуть отримані, балансова вартість авансів виданих підлягає зменшенню, і відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

3.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

-Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

3.3.5. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складала до 01 вересня 2015р. 2500 грн., з 01 вересня 2015р. 6 тис. грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 4 – машини та обладнання, з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та або програм, які визнаються нематеріальним активом), ксерокси, інші інформаційні системи, комутатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, факси, радіостанції, обладнання зв'язку, вартість яких перевищує 6 000,00 грн.;

група 6 – інструменти, прилади, інвентар (меблі);

група 9 – інші основні засоби;

група 11 – малоцінні необоротні матеріальні активи.

Для визнання основних засобів, інших необоротних матеріальних активів та нематеріальних активів, визначення терміну їх корисного використання, визначення єдиних методологічних засад облікової політики необоротних активів і застосування методів оцінки та нарахування зносу створено технічну експертну комісію в складі керівників виробничих служб (відділів) Товариства.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу. При введенні в експлуатацію встановлюються індивідуальні терміни корисного використання для окремих основних засобів виходячи з дійсного стану таких об'єктів (будівлі та споруди 20-50 років, машини та устаткування 10-15 років, інструменти, прилади та інші основні засоби 4-8 років).

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Переоцінка здійснюється один раз на рік станом на 31 грудня при виникненні необхідності її проведення. Межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю основних засобів встановити на рівні 20 %.

Переоцінка основних засобів тієї групи, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі має проводитися з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу з використанням щорічної норми 50%. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо

оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

а) визначенню нематеріального активу ; та

б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Товариство оцінює ймовірність очікуваних майбутніх економічних вигід, використовуючи припущення, які можна обґрунтувати і підтвердити.

Ці припущення відображають найкращу оцінку управлінським персоналом сукупності економічних умов, які існуватимуть протягом строку корисної експлуатації активу.

Щоб оцінити ступінь визначеності, властивий надходженню майбутніх економічних вигід, що відносяться до використання активу, Товариство застосовує судження, зроблене на основі свідчень, наявних на час первісного визнання, надаючи перевагу зовнішнім свідченням.

Нематеріальний актив слід первісно оцінювати за собівартістю.

Собівартість – сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнятно) сума, що відноситься на цей актив при первісному визнанні згідно з конкретними вимогами інших МСФЗ.

Окреме придбання

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовувані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок; та

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Безпосередньо пов'язані витрати - це:

а) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19 «Виплати працівникам»), які виникають безпосередньо від приведення активу до робочого стану;

б) гонорари спеціалістам, виплачені безпосередньо в результаті приведення активу до робочого стану; та

в) витрати на перевірку відповідного функціонування такого активу.

Видатки, які не є складовою собівартості нематеріального активу:

а) витрати на введення нового продукту чи послуги (включаючи витрати на діяльність з

рекламування та стимулювання продажу);

б) витрати на ведення бізнесу в новому місці розташування або з новою категорією клієнтів (включаючи витрати на підготовку персоналу); та

в) адміністративні та інші загальні накладні витрати.

Визнання витрат у балансовій вартості нематеріального активу припиняється, коли актив приведено у стан, необхідний для його експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Таким чином, витрати, понесені під час використання або переміщення нематеріального активу, не включаються до балансової вартості цього активу.

Визнання витрат

Видатки на нематеріальний актив визнаються як витрати на момент їхнього понесення за винятком випадків, коли:

а) вони становлять частину собівартості нематеріального активу, який відповідає критеріям визнання, або

б) цей об'єкт був придбаний при об'єднанні бізнесу і його не можна визнати як нематеріальний актив. У цьому випадку він складає частину суми, визнаної як гудвіл на дату придбання (див. МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Минулі витрати, які не слід визнавати як актив

Видатки на нематеріальний актив, що їх первісно визнано як витрати, не слід визнавати як частину собівартості нематеріального активу на пізнішу дату.

Оцінка після визнання

Для своєї облікової політики Товариство обирає **модель переоцінки**.

Модель переоцінки

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за переоціненою сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки.

Строк корисної експлуатації

Товариство має розглядати нематеріальний актив як такий, що має невизначений строк корисної експлуатації, якщо немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде (за очікуванням) генерувати надходження чистих грошових потоків до Товариства.

Визначаючи строк корисної експлуатації нематеріального активу, Товариство враховує, зокрема наступні чинники:

а) очікуване використання активу товариством та спроможність іншої групи управлінського персоналу ефективно управляти активом;

б) життєві цикли типових продуктів для активу та відкриту інформацію щодо оцінок строків корисної експлуатації подібних активів, що їх використовують у подібний спосіб;

в) технічний, технологічний, комерційний та інші види зносу;

г) стабільність галузі, в якій функціонує актив, та зміни ринкового попиту на обсяг продуктів чи послуг від цього активу;

г) очікувані дії конкурентів або потенційних конкурентів;

д) рівень видатків на обслуговування, необхідного для отримання очікуваних майбутніх економічних вигід від активу, та здатність і намір суб'єкта господарювання досягти такого рівня;

е) період контролю над активом та юридичні або подібні до них обмеження використання активу, такі як дати закінчення строку пов'язаних з ним угод про оренду; та

є) залежність строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших

юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Строк корисної експлуатації викупленого права, визнаного як нематеріальний актив при об'єднанні бізнесу, є залишковим договірним періодом контракту, в якому право було надано, та не повинен охоплювати періоди поновлення.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який не амортизується, слід переоцінювати в кожному періоді, щоби визначати, чи продовжують і надалі події та обставини підтверджувати оцінку невизначеного строку корисної експлуатації цього активу. Якщо вони не підтверджують її, зміну в оцінці строку корисної експлуатації цього активу з невизначеного на визначений слід обліковувати як зміну в облікових оцінках відповідно до МСБО 8.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.6. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відстрочений податок. Поточний та відстрочений податки на прибуток відображаються у складі прибутку або збитку за період, за винятком тієї їх частини, яка відноситься до угоди з об'єднання бізнесу або до операцій, визнаним безпосередньо у складі власного капіталу або в іншому сукупному прибутку.

Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, що підлягає сплаті або отриманню стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі чинних або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язання по сплаті податку на прибуток за минулі роки, який підлягає стягненню податковими органами або виплату їм.

Відкладений податок відображається методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відкладений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниць, що виникають при первісному визнанні активів і зобов'язань в результаті здійснення угоди, яка не є угодою з об'єднання бізнесу, і яка не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток або збиток.

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових

виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, так і витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.9. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.9.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Компанії до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Доходи (витрати) за роботами, послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) робіт, послуг. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом нараховуються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

До складу фінансових доходів включаються процентні доходи по розміщеним депозитам в банках. Процентний дохід визнається у прибутку або збитку за період у момент виникнення. Щодо усіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, і процентних фінансових активів, які класифікуються як такі, що доступні для продажу, процентний дохід або витрати визнаються з

використанням методу ефективного відсотка. Процентний дохід включається до складу доходів від фінансування в звіті про сукупні прибутки та збитки.

До складу фінансових витрат включаються витрати на виплату відсотків за наданими кредитами і позиками, прибутки та збитки від дисконтування фінансових інструментів, а також чистий результат від торгівлі фінансовими інструментами. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.9.2. 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.

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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 відрізнятись від цих розрахунків. Области, 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.

4.1. 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:

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

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для

розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості інвестицій ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. 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.

4.5. Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів	та	Me	тод оцінки
---------------	----	----	------------

зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	(ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані

5.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишок и станом на 31.12.2017р.	Прид бання (продажі)	Залишок и станом на 31.12.2018 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Дебіторська заборгованість за роботи, послуги	144	(135)	279	–
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	477	(62)	415	–
Інші поточні зобов'язання	0	0	0	–

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова		Справедлива вартість	
	201	201	2018	2017
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість за роботи,	279	144	279	144
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	415	477	415	477
Інші поточні зобов'язання	0	0	0	0

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Реалізація доходи/витрати

	2018	2017
Дохід від реалізації послуг	763	445

6.2. Інші операційні доходи/витрати

	2018	2017
Інші операційні доходи	0	0
Адміністративні витрати	90	82
Інші операційні витрати	203	124

6.3. Фінансові доходи/витрати

	2018	2017
Інші витрати	-	-

6.4. Елементи операційних витрат

	2018	2017
Витрати на оплату праці	371	199
Відрахування на соціальні заходи	82	45
Матеріальні затрати	-	-
амортизація	8	6
Інші операційні витрати	285	168
Всього	746	418

6.5. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2018	2017
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	0	0
Інші поточні зобов'язання	-	0	0

6.6. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2018	2017
Інші операційні доходи		0	0

Інші операційні витрати	Оренда, охорона, інші послуги	285	168
-------------------------	-------------------------------	-----	-----

6.7. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2018	2017
Інші витрачання	У звітному періоді поворотної фінансової допомоги не було.	369	138

6.8. Податок на прибуток

Поточні податки розраховуються у відповідності до українських нормативних положень про оподаткування. Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Керівництвом Компанії в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

6.9. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. На звітну дату нематеріальні активи відсутні.

6.10. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

	тис. грн.	Разом
Первісна вартість	120	120
На 31 грудня 2017р.	120	120
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
На 31 грудня 2018р.	120	120
Накопичена амортизація		
На 31 грудня 2017р.	15	15
На 31 грудня 2018р.	23	23

Балансова вартість		
На 31 грудня 2017р.	105	105
На 31 грудня 2018р.	97	97

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

6.11. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2018 (тис. грн.)	На 31.12.2017 (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	0	0

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів. У звітному періоді Товариство не нараховувало резерв сумнівних боргів. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

6.12. Грошові кошти

	31 грудня 2018(тис. грн.)	31 грудня 2017 (тис. грн.)
Каса, в грн.	414	467
Поточні рахунки в банках, в грн.	1	10
Всього	415	477

Кошти розміщені на поточному рахунку Товариства в ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299.

6.13. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 1110 тис. грн. (Один мільйон сто десять тисяч гривень.)

Станом на 31.12.2018р. неоплаченого капіталу немає. Статутний капітал сплачено грошовими коштами

6.14. Нерозподілений прибуток

Непокритий збиток Компанії на звітну дату складає 19 тис. грн.

6.15. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства внаслідок виникнення умовних зобов'язань та умовних активів, відсутні.

6.16. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2018 р. (тис. грн.)	31 грудня 2017р.
Розрахунки з бюджетом	3	5
Розрахунки зі страхування	14	8
Розрахунки з оплати праці	-	-
Інші	-	-
Всього кредиторська заборгованість	17	13

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Товариством та проти Товариства судові позови не подавались.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Операції з пов'язаними особами, у 2017 р. це надання коштів з заробітної плати керівнику в межах компетенції керівника. Інших операцій з пов'язаними особами не було.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства 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, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

7.3.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені Товариство не має. Товариство під кожний наданий кредит отримує заставу. Інші форми забезпечення Товариством не отримувались та не надавались.

7.3.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство не володіє фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

7.3.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

7.3.4 Ризик дефолту контрагента

Ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком. Ризик витрат, пов'язаних зі зміною оцінки платоспроможності перестраховика (зміною кредитного рейтингу). Потенційно можливий вплив знецінення відповідних активів не повинен перевищувати 5% від загальної суми активів.

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

7.5 Аналіз фінансового стану Товариства

Показники ліквідності станом на 31.12.2018р.

Показник	Формула розрахунку	При	Значення показника
----------	--------------------	-----	--------------------

п/ п			пустиме значення показника	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
	2	3	4	5	6
	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_1 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	0,25 -0,5	36,68	24, 41
	Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_2 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	>1	47,77	40, 82
	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K_3 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) - \text{Короткострокові зобов'язання}$	> 0, збільшення	608	677
	Коефіцієнт фінансової стійкості або незалежності	$K_4 = \text{Власний капітал} / \text{вартість майна (підсумок активу балансу)}$	> 0,5	0,99	0,9 8
	Коефіцієнт швидкої ліквідності	$K_6 = (\text{Оборотні активи} - \text{запаси}) / \text{поточні зобов'язання}$	>0	47,77	40, 82

Всі коефіцієнти перевищують припустиме значення. Діяльність проводиться за рахунок власних коштів.

7.6. Події після Балансу

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

7.7 Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

7.8. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Фінансові звіти затверджені та допущені до публікації директором Товариства 24 лютого 2019 р.

Директор

Яценко А.В.