

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Територія	Святошинський район м.Києва	за ЄДРПОУ	31403213		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	8038600000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників	1 6	за КВЕД	64.92		

Адреса, телефон Гната Юри, буд. 9, к. 414, м. КИЇВ, 03148 4517860

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

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

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	11	1
первісна вартість	1011	118	123
знос	1012	-107	-122
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	2	2
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	13	3
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	5	3
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	29	23
з бюджетом	1135	6	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	622	721
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	604	518
Готівка	1166	601	480
Рахунки в банках	1167	3	38
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	25	20
Усього за розділом II	1195	1 291	1 291
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 304	1 294

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	125	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	95	111
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	1 220	1 236
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	28	-
розрахунками з бюджетом	1620	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	4
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	53	54
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	84	58
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 304	1 294

Керівник

Сременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшєпiрoвська Наталія Михайлівна

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

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ВАШ ЛОМБАРД" ТОВ "ФІН МАРКЕТ" І
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2019 01 01

31403213

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 104	2 637
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(64)	(1 744)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 040	893
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	37	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(151)	(416)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(906)	(461)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	20	16
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	20	16
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	(3)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16	13
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16	13

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	14
Витрати на оплату праці	2505	246	304
Відрахування на соціальні заходи	2510	54	67
Амортизація	2515	15	1
Інші операційні витрати	2520	735	491
Разом	2550	1 057	877

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Єременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшепіровська Наталя Михайлівна

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	1 104	2 631
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	37	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	14 636
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(268)	(439)
Праці	3105	(208)	(244)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(57)	(67)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(54)	(67)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(51)	(-)
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	(635)	(16 517)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-81	-61
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	(5)	(9)
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	-5	-9
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	500
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	(-)	(100)
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	-	400
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-86	330
Залишок коштів на початок року	3405	604	274
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	518	604

Керівник _____

Єременко Тетяна Анатоліївна _____

Головний бухгалтер _____

Пшепіровська Наталія Михайлівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	16	-	-	16
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	125	111	-	-	1 236

Керівник

Єременко Тетяна Анатоліївна

Головний бухгалтер

Пшепіровська Наталія Михайлівна

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТА ЗВІТНИХ ДАНИХ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018Р.**

**м. Київ
2019р.**

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно
Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р.*

РОЗДІЛ 1 «ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Адресат:
Керівництву
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ВАШ ЛОМБАРД»
ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
можливим користувачам річної фінансової звітності,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг України

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» (код за ЄДРПОУ: 31403213, місцезнаходження: 03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018р., звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018р., звіт про власний капітал за 2018р. та примітки до фінансової звітності за 2018р., які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансова звітність ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» (надалі за текстом – Товариство), що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит у відповідності до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017 років, (надалі за текстом - МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018р., для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 01.07.2018р., зокрема до МСА 700 «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять фінансову звітність, яка підлягала аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудиторська перевірка проводилась з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями, «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 зі змінами, Постанови Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. №913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджених Розпорядженням Національної комісії, що

здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України №257 від 26.02.2019р. та іншими нормативними документами.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інші питання

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на примітки про припущення функціонування Товариства в найближчому майбутньому. На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Невизначеність політичних, юридичних, податкових і нормативно-законодавчих умов функціонування може вплинути на розмір прибутку Товариства. Але на цю дату неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами послуг.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для

викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2018р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2018р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно - правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Бухгалтерський облік господарських операцій здійснюється методом подвійного запису у відповідності з Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999р. із змінами та доповненнями.

Ведення бухгалтерського обліку забезпечує регулярний збір і належну обробку інформації, необхідної для складання фінансової звітності. Дані первинних документів відповідають даним

аналітичного та синтетичного обліку Товариства, які знайшли відповідне відображення у представлений фінансовій звітності станом на 31.12.2018р.

Система обліку на Товаристві відповідає його розміру, структурі, роду діяльності, забезпечує регулярний збір та належну обробку інформації для складання фінансової звітності. Показники форм фінансової звітності в цілому відповідають даним бухгалтерському обліку та дані окремих форм звітності відповідають один одному.

Фінансова звітність вчасно складається та надається до відповідних контролюючих органів. Змін у методології ведення обліку та відхилень від прийнятої облікової політики протягом періоду, який перевіряється, не виявлено.

На підставі проведених нами тестів та отриманих аудиторських доказів, можна зазначити, що бухгалтерський облік Товариством ведеться в цілому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV із змінами та доповненнями, інших нормативних документів з питань організації бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації щодо елементів фінансової звітності

Виділяють п'ять груп елементів фінансової звітності: активи, зобов'язання, власний капітал, що безпосередньо пов'язані з визначенням фінансового стану Товариства, відображені в Балансі (Звіті про фінансовий стан), та доходи і витрати, які пов'язані з оцінкою діяльності, відображені у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

Розкриття інформації за видами активів

Активи Товариства первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку на дату зарахування активу до складу активів Товариства. Активи Товариства визнаються за умови відповідності критеріям визнання. Актив визнається, коли є ймовірним надходження майбутніх економічних вигід і актив має собівартість або вартість, яку можна достовірно виміряти. Первісне визнання, первісна оцінка, подальша оцінка активів Товариства та припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Класифікація та оцінка нематеріальних активів здійснена товариством на основі МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Станом на 31.12.2018р. первісна вартість нематеріальних активів складає 2 тис. грн., накопичена амортизація 2 тис.грн., залишкова вартість 0 тис.грн.

Основні засоби

Класифікація та оцінка основних засобів і незавершених капітальних інвестицій, відображених у складі необоротних активів Балансу Товариства, відповідають вимогам МСБО 16 «Основні засоби». Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності. Амортизація по основних засобах Товариством нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку.

Станом на 31.12.2018р. первісна вартість основних засобів складає 123 тис. грн., знос -122 тис.грн., залишкова вартість 1 тис.грн.

Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2018р. відстрочені податкові активи складають 2 тис.грн.

Оборотні активи

Запаси

Оцінка виробничих запасів та товарів, відображених в оборотних активах на дату балансу, здійснена Товариством за собівартістю згідно з вимогами МСБО 2 «Запаси».

Загальна вартість запасів на дату балансу складає 3 тис. грн.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами 23 тис.грн., з бюджетом 6 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31.12.2018р. складає 721 тис.грн., а саме: розрахунки за наданими кредитами 622 тис.грн., розрахунки за відшкодуванням завданих збитків 99 тис.грн. Станом на 31.12.2018р. інша поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу (звіту про фінансовий стан) за чистою реалізаційною вартістю. Чиста реалізаційна вартість дебіторської заборгованості Товариства розраховується як сума поточної дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки, який станом на 31.12.2018р. дорівнює нулю.

Гроші та їх еквіваленти

Безготівкові та готівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Станом на 31.12.2018р. гроші та їх еквіваленти складають 518 тис.грн., в тому числі готівка 480 тис.грн.

Інші оборотні активи

Станом на 31.12.2018р. інші оборотні активи складають 20 тис.грн

На нашу думку, активи відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому очікуються економічні вигоди, пов'язані з їх використанням. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації за видами активів вимогам МСФЗ.

Розкриття інформації про зобов'язання

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюється відповідно до вимог «Концептуальної основи фінансової звітності», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018р. за розрахунками з бюджетом складає 4 тис. грн.

Товариством для забезпечення виплат відпускних у майбутніх періодах створюється резерв на виплати відпусток, як того вимагає МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Станом на 31.12.2018р. ці поточні забезпечення складають 54 тис. грн.

Заборгованість по наданим позикам керівництвом Товариства віднесено до низького рівня ризику, кредитний ризик відсутній, резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2018р. дорівнює нулю.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал - це загальна вартість засобів Товариства, які належать їй на правах власності і використовуються Товариством для формування активів. Такі активи формуються за рахунок інвестованого в них власного капіталу і є чистими активами Товариства.

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства становить 1236 тис. грн. та складається з:

Зареєстрованого капіталу	1000 тис.грн.
Резервного капіталу	125 тис.грн.
Нерозподілений прибуток	111 тис.грн.

Структура та призначення власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Складений капітал

Станом на 31.12.2018р. розмір складеного капіталу Товариства становить 1000000,00 грн., що відображено в бухгалтерському обліку по рахунку №40 «Зареєстрований капітал», у Балансі (Звіті про фінансовий стан) по рядку №1400 та сформований повністю за рахунок внесків учасників грошовими коштами.

Відповідно до ст.4 п.4.10 Засновницького договору перелік учасників станом на 31.12.2018р.:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
ФОП Єременко Тетяна Анатоліївна	91	910 000
ТОВ «Фін маркет»	9	90 000
Всього	100	1 000 000

Складений капітал Товариства формується за рахунок внесків учасників виключно грошовими коштами.

Неоплачений капітал

Станом на 31.12.2018р. у складеному капіталі Товариства заборгованості учасників по внесках до складеного капіталу немає, що відображено у Балансі (Звіті про фінансовий стан) по рядку №1425.

Таким чином, станом на 31.12.2018р. з 1000000,00грн. складеного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ» сплачено учасниками виключно грошовими коштами 1000000,00 гривень, що складає 100% складеного капіталу.

Розмір і структура власного капіталу станом на 31.12.2018р. перевищує 1000 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п.2.1.11 ст.2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України Розпорядження від 26.04.2005р. №3981 із змінами та доповненнями.

На нашу думку, структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Розкриття інформації щодо доходів, витрат товариства та податку на прибуток

Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), його визнання, оцінка, представлення та розкриття здійснюється у відповідності до вимог МСБО 18 «Дохід». Чистий дохід Товариства за 2018р. дорівнює 1104 тис.грн. Інші операційні доходи 37 тис.грн.

Поняття, оцінка, визнання та класифікація витрат, розкриваються у концептуальній основі фінансової звітності, МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 16 «Основні засоби» та інших стандартах.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) 64 тис. грн. Адміністративні витрати 151 тис. грн. Інші операційні витрати 906 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». У Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) Товариства за рік, який закінчився 31.12.2018р., витрати з податку на прибуток складають 4тис.грн.

Прибуток або збиток визначається порівнянням доходів звітного періоду з витратами. За результатами діяльності в бухгалтерському обліку товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 16 тис.грн.

На нашу думку, зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки ми робимо висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

РОЗДІЛ 2 «ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА»

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, а саме:

Загальна інформація про ломбард за 2018р., Звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2018р., Звіт про діяльність ломбарду за 2018р.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту, крім тих які розкриті у фінансовій звітності але є доречними для користувачів для розуміння аудиту.

Складання і подання річних звітних даних Товариства в 2018р. в цілому відповідає вимогам «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. №2740 із змінами та доповненнями.

РОЗДІЛ 3 **«ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ** **ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ»**

Щодо дотримання Товариством **положень законодавчих та нормативних актів**

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, ми здійснили відповідні аудиторські процедури та отримали достатні докази з питань щодо:

- формування (зміни) складеного капіталу Товариства – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством 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 – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- формування, ведення обліку, достатності та адекватності Товариством сформованих резервів відповідно до законодавства – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента, суми, ознаки фіктивності тощо – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством вимог допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- надання Товариством фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- розміщення інформації Товариством на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- прийняття рішень Товариством у разі конфлікту інтересів – *дані вимоги в цілому дотримані;*
- дотримання Товариством відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що

- документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат – дані вимоги в цілому дотримані;
- внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством – дані вимоги в цілому дотримані;
 - дотримання Товариством внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту – дані вимоги в цілому дотримані;
 - дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків – дані вимоги в цілому дотримані;
 - дотримання законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону) – дані вимоги в цілому дотримані;
 - розкриття інформації щодо порядку формування складеного капіталу (історія походження коштів) – дані вимоги в цілому дотримані;
 - розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу) – дані вимоги в цілому дотримані;
 - розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній – дані вимоги в цілому дотримані;
 - наявності у Товариства окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна - дані вимоги в цілому дотримані;
 - наявності у Товариства облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг -дані вимоги в цілому дотримані.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Джерелом аналізу показників фінансового стану Товариства нами були обрані наступні документи:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.

- дані оперативного обліку

Показники платоспроможності і фінансової стійкості Товариства станом на 31.12.2018р.

№ з/п	Назва коефіцієнту та формула розрахунку	Розрахункове значення на 31.12.2018р.	Орієнтовне позитивне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) Ф.1(II розд. Активу балансу (ряд.1195) / II розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	22,26	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності Ф.1 (грошові кошти (ряд.1165) + поточні фінансові інвестиції (ряд.1160)/ III розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	8,93	0,25-0,50

3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) Ф.1(І розд. Пасиву балансу (ряд.1495) / Підсумок Активу балансу (ряд.1300))	0,96	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) Ф.1 (І розд. Пасиву балансу (ряд.1495)/ ІІ розд. Пасиву балансу (ряд.1595) + ІІІ розд. Пасиву балансу (ряд.1695))	21,31	Більше 0,5

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство спроможне сплатити за рахунок всіх оборотних активів. Коефіцієнт покриття на кінець періоду вище нормативного значення, що свідчить про те, що Товариство може своєчасного погашати свої поточні борги.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності - показує, яку частину поточних зобов'язань Товариство може сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів негайно. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на кінець періоду свідчить про можливість Товариства негайно погасити свої поточні зобов'язання.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) - показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність Товариства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності. Коефіцієнт фінансової стійкості на 31.12.2018р. свідчить про те, що Товариство має достатню питому вагу власного капіталу в загальній сумі засобів його діяльності.

Коефіцієнт фінансової стійкості - показує співвідношення власних і залучених засобів, вкладених в діяльність Товариства. Характеризує здатність Товариства залучати зовнішні джерела фінансування. Станом на 31.12.2018р. значення показника відповідає нормативу. Платоспроможність товариства знаходиться у межах норми.

На кінець року Товариство має достатню кількість обігових коштів для фінансування власних матеріальних активів. Товариство для погашення поточних зобов'язань має достатню як загальних ресурсів, так і високоліквідних засобів, та не має залежності від залучених коштів.

Отримані показники фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2018р., в цілому, свідчать про стабільний фінансовий стан Товариства і його фінансову незалежність протягом звітного року.

Розрахунок вартості чистих активів

Ми отримали і перевірили інформацію стосовно вартості чистих активів ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ».

Під вартістю чистих активів Товариства мається на увазі величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку:

- активи 1294тис.грн.
- зобов'язання 58тис.грн.
- розрахункова вартість чистих активів 1236 тис.грн.
- складений капітал 1000 тис.грн.

Станом на 31.12.2018р. вартість чистих активів Товариства є більшою ніж розмір складеного капіталу.

Оцінка ризиків та систем управління ними

При оцінці ризиків Товариство дотримується вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України. Система оцінки ризиками основана на бухгалтерських даних та на оцінці майна. Управління ризиками здійснюється директором Товариства та відповідальним по фінансовому моніторингу. Керівництво Товариства володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Процентний ризик

Товариство не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Товариства і при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів в належні терміни і по належних ставках, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною і у відповідні терміни.

Отримання коштів відбувається шляхом використання різних інструментів, включаючи збільшення складеного капіталу, формування резервного фонду, завдяки цьому послаблюється залежність від одного джерела фінансування, що як правило, зменшує вартість засобів. Ризик ліквідності помірний.

Внутрішній аудит

Товариством створена служба внутрішнього аудиту, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III, «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 05.06.2014р. №1772.

Розглянувши стан внутрішнього контролю на Товаристві ми вважаємо за необхідне зазначити наступне:

- Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль.
- Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.
- Керівництво Товариства в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товаристві. Діючи на Товаристві систему внутрішнього контролю є підстави вважати задовільною.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані особи» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно з МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В процесі виконання аудиторських процедур перевірки фінансової звітності Товариства, в інформації щодо переліку пов'язаних осіб, порушень та відхилень не встановлено.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан товариства

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

Безперервність господарської діяльності Товариства

Припущення про безперервність господарської діяльності товариства, розглядається аудиторами у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Це базується на судженні аудиторів, а також на даних бухгалтерського обліку Товариства та проведених бесід (наданих запитів) управлінському персоналу по даному питанню.

Нами не виявлено існування подій або умов та відповідних ділових ризиків, які можуть поставити під сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події після дати балансу

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності нами не було встановлено подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

РОЗДІЛ 3 «ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ»

1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування товариства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ» І КОМПАНІЯ»
Скорочене найменування	ПТ «ЛОМБАРД «ВАШ ЛОМБАРД»
Код за ЄДРПОУ	31403213
Код за КВЕД	64.92 інші види кредитування; 64.99 надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.; 46.48 оптова торгівля годинниками та ювелірними виробами; 46.72 оптова торгівля металами та металевими рудами; 47.77 роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 47.79 роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах
Організаційно-правова форма	Повне товариство
Основний вид діяльності	Інші види кредитування
Найменування органу, яким було здійснено реєстрацію	Святошинська районна у м.Києві державна адміністрація
Дата реєстрації	06.03.2001р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	серії ЛД №178 від 03.12.2004р., видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України згідно рішення №2900 від 03.12.2004р., реєстраційний №15101271, термін дії з 03.12.2004р. на невизначений термін
Юридична адреса товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414
Фактичне місцезнаходження товариства	03148, м. Київ, вул. Гната Юри, б.9, к.414

Головні посадові особи на товаристві: Директор товариства: Головний бухгалтер:	Єременко Тетяна Анатоліївна Пшепіровська Наталія Михайлівна
Наявність відокремлених підрозділів (філій) на 31.12.2018р.	2
Чисельність працівників на 31.12.2018р.	6
Поточний рахунок	№ 2650899000004 в ПАТ «Універсал Банк» у м. Києві, МФО 322001 в українських гривнях

2. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору

Повне найменування аудиторської фірми	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»
Код за ЄДРПОУ	21613474
Юридична адреса	м. Київ, проспект Науки, 50
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Хорива, буд.23, оф.1
Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації	20.07.1998р. №1 068 120 0000 007944
Свідоцтво про включення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	№0295 видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98 терміном дії до 30.07.2020р.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Рішення Аудиторської палати України від 24.12.2014р. № 304/4, термін чинності свідоцтва до 31.12.2019р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Серія та номер свідоцтва П 000345, строк дії свідоцтва з 28.01.2016р. по 30.07.2020р.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Реєстраційний номер 0001, строк дії Свідоцтва до 30.07.2020р.

Інформація про аудиторів:	<p>Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» Григор'єва Н.О. Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий від 22.07.2003р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №360/2 від 31.05.2018р. терміном до 22.07.2023р.</p> <p>Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» Трушкевич Т.М. Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №355/2 від 22.02.2018р. терміном до 28.04.2023р.</p>
Контактний телефон	(044) 425-74-99
Дата та номер договору на проведення аудиторської перевірки	Договір № 20 від 20.02.2019р.
Предмет договору	Аудиторська перевірка повного пакету річної фінансової звітності Товариства за 2018р. з метою висловлення аудитором думки про те, чи фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиторської перевірки	11.03.2019р. –22.03.2019р.

Партнер завдання з аудиту

Аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Григор'єва Н.О.

Сертифікат аудитора серії А № 005504 виданий від 22.07.2003р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №360/2 від 31.05.2018р. терміном до 22.07.2023р.

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

Трушкевич Т.М.

Сертифікат аудитора серії А № 001147 виданий 28.04.1994р. Аудиторською палатою України, дію сертифікату продовжено Рішенням АПУ України №355/2 від 22.02.2018р. терміном до 28.04.2023р.

03083, м. Київ, проспект Науки, 50
«22» березня 2019р.

Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414
Ідентифікаційний код 31403213

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

1. ВСТУП. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Умови здійснення діяльності, інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом -«Товариство») було створене 06.03.2001р. відповідно до чинного законодавства та є резидентом України. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи за номером 6878 від 06.03.2001р. видане Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в ЄДР: 1 072 120 0000 005565. Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ», скорочена назва ПТ «ВАШ ЛОМБАРД». Код за ЄДРПОУ 31403213.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ЛД №178 від 03.12.2004 р, виданого за рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 03.12.2004 р. № 2900 (реєстраційний №15101271) України.

Товариство надає наступні фінансові послуги :

- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Компанія надає наступні супутні послуги:

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

Товариство має ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України -Розпорядження № 2449 від 09.06.2017р.

Місце знаходження Товариства: - Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414
Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року склала 6 чоловік.
Органами управління Товариства є Загальні збори Учасників та Правління.

31 грудня 2018 року засновниками Товариства виступають фізична особа підприємець і юридична особа:

Найменування Учасника	Частка в статутному (складеному) капіталі після розподілу, %	Сума внеску до статутного (складеного) капіталу, грн.
ФОП Єременко Т.А.	91	910 000
ТОВ «Фін маркет»	9	90 000
Всього	100	1 000 000

Офіційна сторінка в інтернеті, на якій доступна інформація про Товариство:<http://vashlombard.kiev.ua> .

Адреса електронної пошти: office@vashlombard.kiev.ua

Організаційна структура Товариства визначена Засновницьким договором, організаційно-правова форма -повне товариство.

Дочірніх та асоційованих компаній Товариство не має.

Станом на 31.12.2018р. Товариство має 2 відокремлених підрозділів.

Надання фінансових послуг Компанія здійснює через такі відокремлені підрозділи:

1. Ломбардне відділення №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І

КОМПАНІЯ» за адресою: 02140, м.Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ГРИШКО, будинок 8; Код ЄДРПОУ ВП: 40779367

2. Ломбардне відділення №13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» за адресою: 04073, м.Київ, Оболонський район, ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 10-Б; Код ЄДРПОУ ВП: 40779351.

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність працівників становила 6 осіб, з них чисельність штатних працівників – 6 осіб.

Для стабільної та безперервної діяльності Товариства розроблені внутрішні положення, інструкції, правила, накази, розпорядження і т.п. оперативні документи внутрішнього контролю та аудиту.

Основними споживачами послуг Товариства є фізичні особи – громадяни України.

Юридична адреса Товариства - Україна, м. Київ, Україна, 03148, м.Київ, вулиця Гната Юри, будинок 9, кімната 414

Код ЄДРПОУ – 31403213

1.1. 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 Товариства 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 необхідні заходи щодо збереження активів Товариства, виявлення і запобігання випадкам шахрайства та інших порушень, проводить первинний фінансовий моніторинг.

Протягом 2018 року директором Товариства була Єременко Тетяна Анатоліївна.

Посаду головного бухгалтера на підприємстві протягом 2018 року займала Пшепіровська Наталія Михайлівна

1.2. Операційне середовище, безперервність діяльності та подальше функціонування.

У 2018 році Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня потроху девальвує щодо основних світових валют. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів. Для підтримання економіки країни необхідне істотне зовнішнє фінансування. Стабілізація економічної ситуації знаходиться у залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2000 року і попередніх років. Починаючи з 1 січня 2001 року українська економіка не вважалась гіперінфляційною. У 2016 році кумулятивний приріст інфляції подолав мінімально допустимий поріг -90% (множина індексів інфляції за період, що складає три останні роки, включаючи звітний складає 101,2%).

Показники фінансової звітності за 2016-2018 роки не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає, що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни.

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 2019-2020 роки, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках.

У 2019 році Товариство спрямовуватиме свої зусилля на збереження своєї клієнтської бази, підтримку довготривалих партнерських відносин з контрагентами та забезпечення економічного та раціонального використання коштів.

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, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності.

2.ОСНОВА ДЛЯ ПІДГОТОВКИ, ЗАТВЕРДЖЕННЯ ТА ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ, ДОСТОВІРНЕ ПОДАННЯ ТА ВІДПОВІДНІСТЬ МСФЗ.

Товариство перейшло на Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ) 01 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 1 «Перше використання міжнародних стандартів фінансової звітності». З цієї дати фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, тобто **01.01.2013р. є датою переходу.** В більш ранніх звітних періодах Товариство не заявляло про відповідність своєї фінансової звітності МСФЗ.

До 01.01.2013р. Товариство вело бухгалтерський облік і подавало фінансову звітність згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством фінансів України, Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та по інших правилах і нормах, встановленим українським законодавством, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в Україні.

Звітний період, за який формується фінансова звітність є: календарний рік, тобто період з *01 січня по 31 грудня 2018 року.* Наведена фінансова звітність підготовлена станом на *31 грудня 2018 року, тобто за 12 місяців 2018 року.*

Валюта подання, функціональна валюта, ступінь округлення: фінансова звітність була підготовлена в національній валюті України – українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою. Якщо не зазначено інше, суми представлені в тисячах українських гривень ступінь округлення тис. грн. до цілих тисяч без десяткового знаку.

Концептуальна основа: дана фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився *31 грудня 2018 року* була підготовлена **відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ),** включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), випущених Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ) та Тлумачень і пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ, ПКТ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, в редакції, чинній на *1 січня 2018 року.* Фінансова звітність чітко і без будь-яких застережень відповідає вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва Товариства надання оцінок та припущень, що впливають на наведені в звітності суми активів та зобов'язань Товариства, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату і наведені у звітності суми доходів і витрат та грошових потоків за звітний період. Фактичні результати можуть несуттєво відрізнятись від таких оцінок. При застосуванні облікової політики керівництво Товариства застосовувало власний розсуд та власні судження, що наведені нижче. Товариство самостійно визначає порядок розкриття інформації у фінансовій звітності та примітках з урахуванням вимог діючих МСФЗ з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

2.1. Застосування нових, переглянутих та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій.

При підготовці фінансової звітності за 12 місяців 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Товариства. Товариство має право застосовувати нові МСФЗ з періодів, що зазначаються в самому стандарті або пізніше. Також дозволяється застосування до цієї дати (тобто дострокове застосування).

Стандарти, що застосовуються Товариством з 01.01.2018р.:

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. Нова редакція МСФЗ 9 діє з 01.01.2018 року. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки (вимірювання), знецінення та обліку хеджування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства, але не зробило вплив на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Набули чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року, дозволялося дострокове застосування. Товариство прийняло до застосування новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами: 1) визначити наявність контракту з клієнтом, 2) визначити зобов'язання по виконанню контракту, 3) визначити ціну операції, 4) розподілити контрактну ціну, 5) визнати дохід, коли контрактне зобов'язання виявиться задоволеним. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінив всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Одночасно з набранням чинності МСФЗ 15 скасовані МСБО 11 «Будівельні контракти» та МСБО 18 «Дохід». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Товариство застосовує новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувались на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 розроблений з метою дати користувачам фінансової звітності можливість порівняти фінансові звітності орендарів та орендодавців. IFRS 16 визначає, що орендар визнає активи і зобов'язання щодо прав та обов'язків, які виникають з договорів оренди (за винятком кількох моментів), а також встановлює більші вимоги щодо розкриття інформації про оренду. Стандарт є обов'язковим до застосування для фінансового року, що починається 1 січня 2019 року. На даний час Товариство аналізує вплив стандарту та розраховує показники впливу, за рішенням керівництва Товариство до дати набуття чинності не застосовувало МСФЗ 16 «Оренда». Очікується, що застосування цього стандарту буде мати вплив на фінансову звітність Товариства, враховуючи, що Товариство орендує нежитлове приміщення.

Щодо інших стандартів та тлумачень, то за оцінками керівництва, їх прийняття до застосування у майбутніх періодах не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3. ОСНОВНІ (СУТТЄВІ) ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

3.1. Основа формування облікових політик, зміни в облікових політиках

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством 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.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2018 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», відповідно до Наказу №1 від 02.01.2018 року «Про облікову політику ПТ «Ваш ломбард» у 2018-2019 рр.»

3.2. Основа оцінки, МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

При підготовці фінансової звітності були застосовані ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів і зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Товариство наводить судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі **принципу історичної собівартості та справедливої вартості**, або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів, відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», як викладено у положеннях облікової політики. Історична собівартість звичайно визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки, передбачувані майбутні грошові потоки, існуючу економічну ситуацію, ризики, властиві різним фінансовим інструментам та інші фактори з врахуванням вимог МСФЗ 13. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСБО 17 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

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

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 13 на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий
Фінансові активи	Первісна оцінка фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої отриманий актив, подальша оцінка	ринковий

	за справедливою вартістю на дату оцінки	
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний
Зобов'язання	Первісна оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання, подальша оцінка за справедливою вартістю або амортизованою	Витратний

Підходи та методи оцінки

Для виконання оцінки, що визначена відповідною базою оцінки, можуть бути використані один або декілька підходів до оцінки. Три підходи є основними для використання в оцінці:

Ринковий (порівняльний) підхід дозволяє визначити вартість, порівнюючи з ідентичним або подібним, для яких доступна інформація про ціни.

Дохідний підхід дозволяє визначити вартість шляхом конвертації майбутніх грошових потоків у їх поточну вартість.

Витратний підхід дозволяє визначити вартість на основі економічного принципу, який полягає у тому, що покупець сплатить не більше, ніж за отримання еквівалентної корисності шляхом придбання або відтворення. Витратний метод не використовується для фінансових інструментів.

3.3.Форма та назви фінансових звітів.

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, наводить перелік показників, які необхідно наводити в кожній формі звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленими НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено СМФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах.

У *Звіті про фінансовий стан* відображаються активи, зобов'язання та власний капітал Товариства. **Згорання статей фінансових активів та зобов'язань:** є неприпустимим, крім випадків, передбачених МСФЗ (наприклад 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).

Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигід, пов'язаних з його використанням. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок його погашення. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни. Оцінка та подальше розкриття окремих статей балансу в примітках до звітності здійснюються згідно з відповідними МСФЗ.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від валюти балансу.

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією основаною 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.

Рівень суттєвості обраний Товариством та зафіксований в його обліковій політиці встановлений на рівні 10% від доходу від будь-якої діяльності Товариства.

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

3.4.Функціональна валюта та іноземна валюта.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою та найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Товариства.

Господарчі операції, що проводяться в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в **іноземній валюті**. При *первинному* визнанні операції в іноземній валюті відображаються в функціональній валюті по курсу Національного банку України (НБУ), що діє на дату здійснення операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 всі монетарні статті, що обліковуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Звіті про фінансовий стан по курсу НБУ на дату складання звітності. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Курсові різниці (доходи або збитки), що виникають при операціях погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань відображаються підсумковим загальом у Звіті про прибутки та збитки (про сукупний дохід) того періоду у якому вони виникли як чистий результат від операцій в іноземній валюті.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Товариства включають грошові кошти в банках (на поточних рахунках та депозити), готівкові кошти в касах. Еквіваленти грошових коштів, що не обмежені у використанні це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті. Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, що дорівнює їх номінальній вартості, а подальша оцінка еквівалентів грошових коштів здійснюється за амортизованою собівартістю. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом Національного банку України. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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 року.

3.6. Специфіка діяльності

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності – ломбардної діяльності шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів. Товариство безпосередньо здійснює такий основний вид фінансово-господарської діяльності – інші види кредитування.

3.7.Облікові політики щодо фінансових інструментів МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

Визнання фінансових інструментів, дата визнання, критерії визнання, оцінка

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання Товариство визнає у балансі, коли і тільки коли Товариство є **стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту**. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язання до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання більше 12 місяців).

Облік фінансових активів

МСФЗ 9 передбачає три основні класифікаційні категорії для фінансових активів:

Фінансові активи поділяються на:



Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через прибутки або збитки (всі інші фінансові активи, що не попали в другу та третю групу)

Фінансові активи оцінені за справедливою вартістю з відображенням її змін через сукупний дохід (якщо даний фінансовий актив відповідає критерію «SPPI-тесту») та утримується в рамках «бізнес-моделі», яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продаж фінансових активів)

Фінансові активи оцінені за амортизованою собівартістю (якщо метою цього активу («бізнес-моделлю») є отримання передбачених договором потоків грошових коштів і за умовами договору для даного фінансового активу зазначені потоки являють собою виплату винятково основної суми і відсотків)

Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може пере класифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство класифікує фінансові активи, як такі, що оцінюються у подальшому або за **амортизованою вартістю** або за **справедливою вартістю через прибутки та збитки** на основі таких чинників:

- *бізнес-модель з управління фінансовими активами*
- *характеристики грошових потоків, передбачені умовами договору (випуску) фінансового активу.*

Під бізнес-моделлю («SPPI-тест») розуміється сукупність намірів, політик, методів та процедур, які визначають

- спосіб управління фінансовими активами для досягнення визначеної мети,
- напрями (джерела) отримання економічних вигід від таких активів,
- спосіб генерування грошових коштів від використання таких активів.

Бізнес - модель Товариства може змінюватися та Товариство може мати більш ніж одну модель для управління фінансовими інструментами. Не є зміною бізнес-моделі зміна намірів щодо фінансових активів, тимчасове зникнення ринку для фінансових активів.

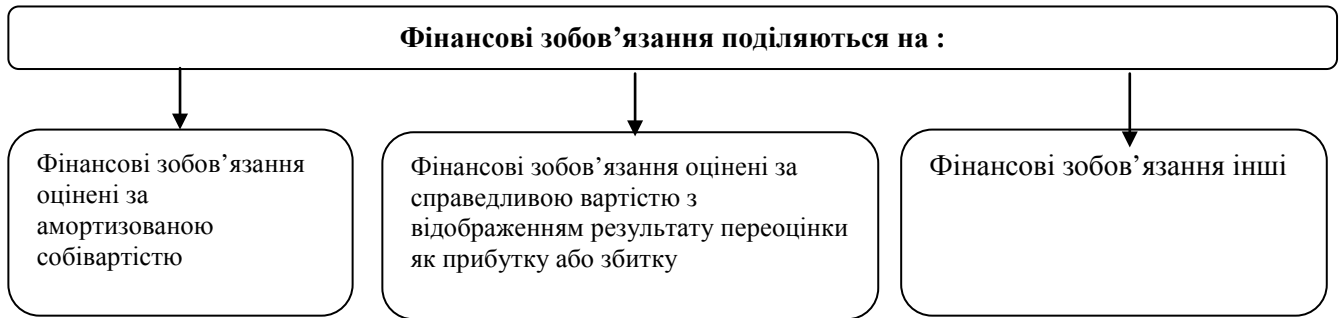
«SPPI-тест» Товариство проводить один раз при наявності типових операцій, частіше проводиться при виникненні незрозумілості при віднесенні фінансового інструменту до груп.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- **фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку**, до них відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі. Згідно з п. БА.6 МСФЗ 9 *торгівля, як правило, означає активне і часте придбання та продаж, а фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, як правило, використовуються з метою отримання прибутку від короткострокових коливань цін або маржі дилера.* Відповідно зміна вартості такої фінансової інвестиції відображається у складі прибутку або збитку Звіту про прибутки та збитки за відповідний звітний рік.
- **фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**, до фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю, належать фінансові активи, які утримуються до погашення, тобто мають граничний термін погашення. До таких фінансових активів належать, зокрема: векселі отримані; позики видані; дебіторська заборгованість (включаючи торговельну дебіторську заборгованість). Після первісного оцінювання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, використовуючи **метод ефективного відсотка**. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька **ставок дисконту**, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики. Товариство визнає **резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків** за фінансовим активом, що обліковується за амортизованою вартістю. *Товариство у своїй діяльності, в основному,*

використовує модель для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю».

Облік фінансових зобов'язань



Первісне визнання

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання **первісно** визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Товариство присвоює їм **відповідну категорію** і потім може перекласифікувати у деяких випадках, зазначених нижче.

Подальше визнання

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

-фінансові зобов'язання оцінені за амортизованою собівартістю, до фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю, відносяться фінансові зобов'язання, що утримуються до погашення.

Рекласифікація

Згідно з положеннями МСФЗ 9 рекласифікація можлива для фінансових активів лише якщо суб'єкт господарювання змінює свою модель бізнесу для управління фінансовими активами і якщо дана зміна є значною по відношенню до операцій Товариства. При цьому перекласифікуються всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна.

Відповідно до п. 4.4.2 МСФЗ 9: «Суб'єкт господарювання не може перекласифікувати жодне фінансове зобов'язання».

При рекласифікації фінансових активів суб'єкт господарювання застосовує перекласифікацію перспективно з дати перекласифікації. При цьому жодні раніше визнані прибутки, збитки або відсотки не перераховуються.

Якщо при рекласифікації фінансового активу змінюється його справедлива вартість, то будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок різниці між попередньою балансовою та справедливою вартістю, визнається у прибутку або збитку.

Якщо фінансовий актив перекласифіковується так, що він оцінюється за амортизованою собівартістю, то його справедлива вартість на дату перекласифікації стає його новою балансовою вартістю.

Рекласифікація з інших підстав не допускається.

Модифікація фінансових інструментів

Модифікація умов фінансового зобов'язання може бути суттєвою (визнається як погашення існуючого і визнання нового) так і несуттєвою (визнається як коригування існуючого).

Умови вважаються такими, що істотно відрізняються, якщо приведена вартість грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше **на 10%** від дисконтованої теперішньої вартості решти грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» містить і інші категорії класифікації фінансового активу або фінансового зобов'язання ніж ті, що обрало Товариство.

Припинення визнання фінансового активу

Визнання фінансового активу припиняється тоді, коли:

- закінчується строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
 - суб'єкт передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.
- Критерії для припинення визнання:
- суб'єктом господарювання передаються переважно всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
 - суб'єкт господарювання втратив контроль над фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією визнають у прибутку та збитку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Фінансове зобов'язання вилучається зі Звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання тоді, коли його погашають, тобто коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується.

Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання та сплаченою компенсацією визнають у прибутку чи збитку.

Знецінення та резерв очікуваних кредитних збитків

Саме класифікація фінансових активів за категоріями є ключовим чинником для визначення, чи підлягає фінансовий актив аналізу на предмет зменшення корисності.

Відповідно до МСФЗ 9, зменшення корисності доцільно визначати **тільки за борговими активами і лише за тими, які обліковуються за амортизованою собівартістю, та активами, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в іншому сукупному доході**. Навіть якщо грошові потоки за інструментом складають виключно основну суму та проценти, але Товариством такий інструмент обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках, потреби в оцінюванні активу на предмет зменшення корисності немає.

Таким чином під порядок знецінення на Товаристві підпадають:

- Видані позики
- Дебіторська заборгованість (торговельна)

МСФЗ 9 вимагає оцінювати і визнавати **резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом**. **Очікувані кредитні збитки** – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору (випуску), та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Іншими словами, резерв під очікувані кредитні збитки формується під всі очікувані нестачі грошових коштів.

Рада з Міжнародних стандартів передбачила **два підходи** до оцінки очікуваних кредитних збитків: загальний та спрощений. **Товариство обрало індивідуальний метод нарахування резерву**. За загальним підходом обсяг очікуваних кредитних збитків визначається, виходячи з поточної кредитної якості активу та того, наскільки змінився рівень кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання.

Якщо фінансовий актив обліковується за амортизованою вартістю, оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан:

- Дт "Витрати" (прибутки і збитки);
- Кт "Резерв під очікувані збитки від знецінення" (ОФП).

У звіті про фінансовий стан такий резерв визнається у складі активів, зменшуючи тим самим балансову вартість фінансового активу.

Товариство оцінює станом на кожну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12 –місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик значно зріс.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює

ризик настання дефолту станом на звітну дату з ризиком на дату первісного визнання. Для цього Товариство використовує обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фінансові інструменти розподіляються на **3 стадії знецінення** (рівні кредитного ризику) – так звані працюючі, недопрацьовуючі та непрацюючі.

Для працюючих активів (стадія 1), рівень ризику яких суттєво не зріс із дати первісного визнання активу Товариство прийняло 0,1-10%.

Для активів «недопрацьовуючих» та знецінених (стадія 2), тобто таких, рівень ризику за якими суттєво зріс з дати первісного визнання активу Товариство прийняло 11-30%.

Для фінансових активів на третій стадії знецінення у розмірі 31-50%.

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається **низьким**, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі.

Наприкінці кожного звітного періоду Товариству слід оцінювати, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент **має низький рівень** кредитного ризику станом на звітну дату.

Свідченням того, що **корисність фінансового активу або групи активів зменшується**, є такі ознаки:

- значні фінансові труднощі емітента або боржника;
- порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми;
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів.

Сумнівною визнається заборгованість за професійним судженням керівництва та бухгалтера, щодо якої існує невпевненість у її погашенні боржником, залежить від обставин (боржник не виконує своїх зобов'язань у встановлений договором строк (більше 1 року), не відповідає на претензію або відхиляє її та інш.).

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Якщо не визначено інакше Товариство приймає, що **очікувані платежі** з урахуванням ймовірності при значному збільшенні кредитного ризику і дефолті рівні **0 (нулю)**. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Критерії **дефолту контрагента** Товариство встановлює як стан у відносинах між Товариством і боржником/контрагентом, що характеризується ознаками за настання однієї із таких подій але не виключно:

- 1) боржник/контрагент прострочив погашення боргу більш ніж на 1095 календарних днів
- 2) боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань в установленій договором/договорами строк без застосування Товариством процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності)
- 3) сформований Товариством резерв під зменшення корисності наданого боржнику фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу
- 4) боржник/контрагент заявив про банкрутство
- 5) боржника/контрагента визнано банкрутом/розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку
- 6) Товариство порушило проти боржника/контрагента справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку
- 7) за одним із активів боржника/контрагента відбулося списання боргу за рахунок сформованого резерву

8) боржника, що є емітентом цінних паперів, згідно з порядком, передбаченим нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, включено до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

9) фінансова звітність, надана боржником, має негативну думку суб'єкта аудиторської діяльності/відмову суб'єкта аудиторської діяльності від висловлення думки.

10) інші ознаки

Під різні види дебіторської заборгованості можуть застосовуватися різні методи оцінки та розрахунку резерву, очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство відносно **наданих позик (наданих кредитів)** має наступну модель розрахунку збитку від знецінення : резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов видачі позики та базується на аналізі кредитного ризику компаній нефінансового сектору (при видачі на строк від 1 до 12 місяців – розмір резерву складає 0%, від 1 року до 2 років – 1% від наданої суми, більше 2 років – 10%)

3.8.МСБО 16 «Основні засоби»

Визнання та оцінка

Основні засоби *первісно* Товариство оцінює за собівартістю. Основними засобами Товариства є матеріальні активи, очікуваний строк використання яких більше 1 року і які утримуються з метою використання їх у процесі діяльності Товариства та вартість одиниці яких більше 6 000,00 грн.

У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування. Ці витрати визнаються в прибутку та збитку, коли вони понесені.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не принесе економічних вигід. Прибуток і збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих коштів та балансовою вартістю цих активів і визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби Товариства класифікують за такими групами (класами):

група 3 –дома та будівлі

група 4 – машини та обладнання

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

група 9 – інші основні засоби;

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

Будинки та споруди	20-80років
Машини та обладнання	2-15
Інструменти, прилади, інвентар	4-10
Інші основні засоби	2-10

Строки використання основних засобів переглядаються у випадках:

-зміни економічних вигід від використання груп (видів) основних засобів – комісією;

-при капіталізації витрат (або при частковому списанню) окремого об'єкта основних засобів – робочою комісією.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається рівною нулю.

Товариство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. 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.

Якщо основний засіб призначається для невиробничого використання, про це обов'язково повинно бути зазначено у первинних документах, якими оформлюється придбання, виготовлення чи введення в експлуатацію таких невиробничих основних засобів.

Капітальні вкладення в **орендовані приміщення** амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

3.9.МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

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

3.10.МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Активи, термін експлуатації яких не обмежений, не амортизуються, але розглядаються щорічно на предмет знецінення. У разі наявності фактів знецінення активів, Товариство має застосовувати МСБО 36, що передбачає процедуру тестування на знецінення.

Активи, що амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі якихось подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування повної балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це його справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість використання, в залежності від того, яка з них вища. Нефінансові активи, що піддалися знеціненню, на кожну звітну дату аналізуються на предмет можливого сторнування знецінення.

Визнання та оцінка зменшення корисності активу

На дату річного балансу Товариство має оцінювати, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активу.

Про зменшення корисності активів можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на суттєво більшу величину, ніж очікувалось.
- Застаріння або фізичне пошкодження активу.
- Суттєві негативні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом.
- Збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Перевищення балансової вартості чистих активів Товариства над їх ринковою вартістю.
- Суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувалось.

За наявності ознак про зменшення корисності активу Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Незалежно від наявності ознак про зменшення корисності активів Товариство на дату річного балансу визначає суму очікуваного відшкодування гудвілу, а також нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання і не використовуваних на дату річного балансу нематеріальних активів.

Суму очікуваного відшкодування визначають окремо для кожного активу, крім випадку, установленого в МСФЗ.

Чиста вартість реалізації активу базується на цінах активного ринку за вирахуванням очікуваних витрат на реалізацію. До витрат на реалізацію належать витрати, які можна прямо пов'язати з продажем активу, за винятком фінансових витрат і витрат з податку на прибуток.

За відсутності активного ринку для конкретного активу його чиста вартість реалізації базується на наявній інформації про суму, яку Товариство може отримати за актив на дату річного балансу в

операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами після вирахування витрат на його реалізацію.

Теперішня вартість майбутніх чистих грошових надходжень від активу визначається застосуванням відповідної **ставки дисконту** до майбутніх грошових потоків від безперервного використання активу та його продажу (списання) наприкінці строку корисного використання (експлуатації). Майбутні грошові потоки від активу визначаються, виходячи з фінансових планів Товариства на період не більше п'яти років. Якщо в Товариства є досвід визначення суми очікуваного відшкодування активу і наявні розрахунки, що свідчать про достовірність оцінки майбутніх грошових потоків, то така оцінка може визначатися на підставі фінансових планів Товариства, які охоплюють період більше п'яти років. При цьому грошові потоки в році, що настає за останнім роком, на який складено фінансовий план, та за кожний подальший рік використання активу приймаються в сумі, яка (без урахування впливу інфляції) не перевищує величину грошових потоків останнього року, на який складено фінансовий план.

Майбутні грошові потоки слід попередньо оцінювати для активу в його теперішньому стані. При визначенні майбутніх грошових потоків від активу не враховують очікувані надходження або вибуття грошових коштів унаслідок:

- Майбутньої реструктуризації, щодо якої Товариством не визнано зобов'язання.
- Майбутніх капітальних інвестицій для збільшення первісного рівня корисності активу.
- Майбутніх грошових потоків від фінансової діяльності.
- Сплати (відшкодування) податку на прибуток.

Майбутні грошові потоки від продажу (списання) активу наприкінці строку його корисного використання оцінюються за чистою вартістю його реалізації.

Ставка дисконту базується на **ринковій ставці відсотка** (до вирахування податку), що використовується в операціях з аналогічними активами. За відсутності ринкової ставки відсотка ставка дисконту базується на **ставці відсотка на можливі позики Товариства** або розраховується за методом середньозваженої вартості капіталу Товариства.

При визначенні ставки дисконту враховуються ризики, крім ризиків, що були враховані при визначенні майбутніх грошових потоків.

Втрати від зменшення корисності активу визнаються іншими витратами, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним зменшенням його балансової (залишкової) вартості. Після визнання втрат від зменшення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації).

Відновлення корисності активу

Якщо на дату річного балансу ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то Товариство визначає і відображає вигоди від відновлення його корисності.

Про відновлення корисності активу можуть свідчити, зокрема, такі ознаки:

- Суттєве збільшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду.
- Суттєві позитивні зміни в технологічному, ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що відбулися протягом звітного періоду.
- Зменшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка або інших ринкових ставок доходу від інвестицій, яке може вплинути на ставку дисконту і суттєво збільшити суму очікуваного відшкодування активу.
- Суттєві зміни активу та/або способу його використання протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які позитивно вплинуть на діяльність Товариства.
- Інші свідчення того, що ефективність активу є або буде кращою, ніж очікувалось.

Якщо ознаки зменшення корисності активу перестали існувати, то вигоди від відновлення корисності активу визнаються іншим доходом, а щодо активів, відображених в обліку за переоціненою вартістю, - у порядку, передбаченому відповідним МСФЗ з одночасним збільшенням його балансової (залишкової) вартості. Після відновлення корисності активу, що амортизується, нарахування амортизації здійснюється, виходячи з нової балансової (залишкової) вартості активу і переглянутого (у разі зміни) строку його корисного використання (експлуатації). Балансова (залишкова) вартість активу, збільшена внаслідок відновлення його корисності, не повинна перевищувати балансову (залишкову) вартість цього активу, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Зменшення та відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки

Якщо суму очікуваного відшкодування певного активу визначити неможливо, то визначається сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки і до якої належить цей актив.

Суму очікуваного відшкодування активу неможливо визначити, якщо теперішня вартість майбутніх грошових надходжень від цього активу суттєво відрізняється від чистої вартості його реалізації та якщо актив самостійно не генерує надходження грошових коштів від його використання.

Сума очікуваного відшкодування групи активів, яка генерує грошові потоки, визначається у порядку, установленому МСФЗ.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, включає балансову вартість лише тих активів, які можна прямо віднести до такої групи, або визначається шляхом розподілу балансової вартості активів на обґрунтованій та послідовній основі.

Балансова вартість групи активів, яка генерує грошові потоки, не включає суму зобов'язання, якщо суму очікуваного відшкодування такої групи можна визначити без урахування цього зобов'язання.

Гудвіл, що виник в результаті об'єднання підприємств, на дату придбання розподіляється на кожен групу активів, яка генерує грошові потоки.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи менша за її балансову вартість.

Балансова вартість окремих активів групи зменшується на відповідну частину зазначених втрат, визначену шляхом розподілу загальної суми втрат пропорційно балансовій вартості кожного активу групи.

За наявності гудвілу в складі активів групи на суму втрат від зменшення корисності групи активів (до її розподілу між іншими окремими активами групи) зменшується вартість гудвілу (у межах балансової (залишкової) вартості гудвілу).

Якщо чисту вартість реалізації окремого активу групи або теперішню вартість майбутніх чистих грошових надходжень для окремого активу групи можна визначити, то балансова вартість такого активу не зменшується нижче чистої вартості реалізації активу або теперішньої вартості майбутніх чистих грошових надходжень від цього активу.

Сума втрат від зменшення корисності групи активів, яка відповідно до абзацу четвертого цього пункту не розподілена на окремий актив групи, розподіляється на інші активи групи пропорційно їх балансовій вартості.

Втрати від зменшення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються, якщо сума очікуваного відшкодування цієї групи перевищує її балансову вартість.

Балансова вартість окремого активу групи (за винятком гудвілу) збільшується на відповідну частину перевищення, визначену шляхом розподілу суми вигід пропорційно балансовій вартості кожного активу групи. При цьому балансова вартість цих активів після відновлення корисності не повинна перевищувати їх балансову вартість, визначену на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення їх корисності.

При розподілі суми вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, між активами цієї групи у встановленому порядку, балансова вартість окремого активу визначається за найменшою вартістю: за сумою його очікуваного відшкодування (якщо її можна визначити) або за його балансовою вартістю, визначеною на дату відновлення корисності без урахування попередньої суми втрат від зменшення його корисності.

Сума вигід від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, не розподілена на окремий актив, розподіляється на інші активи цієї групи пропорційно їх балансовій вартості.

Вигоди від відновлення корисності групи активів, яка генерує грошові потоки, визнаються для кожного активу групи в порядку, установленому МСФЗ.

Якщо за результатами тестування на знецінення (зменшення корисності) не виявлено суттєвого відхилення балансової вартості від відновлювальної вартості то приймається що знецінення не відбулося.

3.11 МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи придбані окремо, *первісно* визнаються за вартістю придбання (собівартістю). Нематеріальні активи визнаються як активи, що контролюються Товариством, не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства та використовуються протягом більше 1 року.

У подальшому нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Амортизація нематеріальних активів починається з місяця, наступного за місяцем, коли такий актив стає придатним до використання. Амортизація нараховується з використанням **прямолінійного** методу.

Якщо строк корисного використання відповідно до правовстановлюючого документа не встановлено, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації нематеріального активу. Не визнаються активом, а підлягають відображенню у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені: витрати на дослідження; витрати на підготовку і перепідготовку кадрів; витрати на створення, реорганізацію та переміщення Товариства або його частини; витрати на підвищення ділової репутації Товариства, вартість періодичних видань тощо. На дату балансу в товаристві відсутні Нематеріальні активи.

3.12.МСБО 2 «Запаси»

Компанія визнає запаси у відповідності до МСБО 2, запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;
- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;
- собівартість запасів може бути достовірно визначена;
- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

3.13.Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту визнається при настанні терміну, вказаному у договорі фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення станом на кожну звітну дату. Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів, зазначених у цих Примітках.

Безумовна дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан як актив тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту та внаслідок цього набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання *подальша* оцінка дебіторської заборгованості відбувається за **амортизованою вартістю**.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як *поточна* (отримання очікується протягом поточного року або операційного циклу) або як *довгострокова* (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Поточна дебіторська заборгованість, щодо якої створення резерву очікуваних кредитних збитків не було, у разі визнання її безнадійною списується з балансу з відображенням у складі інших операційних витрат.

Довгострокова дебіторська заборгованість, на яку нараховуються проценти, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від виду заборгованості та умов її погашення. Якщо довгострокова заборгованість без нарахування відсотків, **розмір дисконту**

є **несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості за **первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. **Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва та визначається обліковою політикою.**

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. Це бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або- ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставленням рівня ризику на дату оцінки.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей у часі
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестпроекту, які вимагають різні рівні компенсації
- фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів

$PV=FV/(1+d)^n$, де PV- теперішня вартість, FV- майбутня вартість, d-ставка дисконтування, n- строк (число періодів).

d- ставка дисконтування має бути ринковою, на подібний фінансовий інструмент за типом ставки, строками погашення, тощо.

$FV=P(1+d)^n$, де FV- майбутня вартість грошей, P- початкова інвестована сума, d- ставка %, ставка дохідності, n- кількість періодів.

Орієнтир - середньозважений показник вартості кредитів на сайті НБУ (bank.gov.ua).

3.14. МСБО 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Визнання доходу

Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги.

Товариство розглядає умови договору та всі доречні факти й обставини і застосовує цей стандарт, у тому числі будь-які практичні прийоми, послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

Товариство застосовує цей МСФЗ 15 до всіх договорів з клієнтами, за винятком таких:

- а) угод про оренду, які належать до сфери застосування МСБО 17 "Оренда";
- б) фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства".

Момент визнання виручки є момент переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю необхідне професійне судження і наявність наступних критеріїв:

- право на оплату;
- права фізичного використання;
- факт прийняття товару/послуги зі сторони клієнта.

Для визнання доходу Товариство застосовує послідовну модель аналізу договорів:



На Товаристві встановлена така тривалість операційного циклу - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного року.

Особливих вимог визнання доходу від реалізації товарів, робіт, послуг відповідно з політикою Товариства не визначено.

Дохід визнається у Звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання.

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- а) дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг);
- б) інші операційні доходи;
- в) фінансові доходи;
- г) інші доходи;
- д) надзвичайні доходи.

Визначений дохід (виручка) від реалізації продукції (Товарів, робіт, послуг) не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості. Сума такої заборгованості визнається витратами Товариства згідно МСФЗ.

Дохід, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів, роялті та дивідендів, якщо:

- імовірне надходження економічних вигід, пов'язаних з такою операцією;
- право Товариства на одержання виплат встановлено;
- дохід може бути достовірно оцінений.

Такий дохід має визнаватися у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;
- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Процентний дохід визнається у тому періоді, до якого від належить виходячи з принципу нарахування та коли встановлено право на отримання.

Оцінка доходу

Дохід відображається в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, внаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за продукцію (Товари, роботи, послуги та інші активи), така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

3.15.Визнання витрат

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

Тривалість операційного циклу на Товаристві - до підписання актів виконаних робіт, послуг (місяць), але не більше одного календарного року.

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки витратами певного періоду за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи, для яких вони були здійснені. Витрати які не можливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- Платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо.
- Попередня (авансова) оплата запасів, робіт, послуг.
- Погашення одержаних позик.
- Інші зменшення активів або збільшення зобов'язань, що не відповідають ознакам, наведеним у МСФЗ.
- Витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до МСФЗ.
- Балансова вартість валюти.

Склад витрат

Собівартість реалізованих товарів, робіт, послуг, класифікація адміністративних витрат і витрат на збут здійснюється згідно з МСФЗ. Бухгалтерський облік витрат ведеться з використанням рахунків класу 9. Перелік та склад статей калькулювання виробничої та податкової собівартості продукції (робіт, послуг) встановлюється на Товаристві окремим додатком до Положення про облікову політику, який складається на початку кожного року та має назву «Розподілення виробничих витрат та розрахунок собівартості послуг».

Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг) складається з виробничої собівартості продукції (робіт, послуг), яка була реалізована протягом звітного періоду, нерозподілених постійних загальновиробничих витрат та наднормативних виробничих витрат.

До виробничої собівартості продукції (робіт, послуг) включаються:

- прямі матеріальні витрати;
- прямі витрати на оплату праці;
- інші прямі витрати;

До складу прямих витрат на оплату праці включаються заробітна плата та інші виплати робітникам, зайнятим у виробництві продукції, виконанні робіт або наданні послуг, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат.

До складу інших прямих витрат включаються всі інші виробничі витрати, які можуть бути безпосередньо віднесені до конкретного об'єкта витрат, зокрема відрахування на соціальні заходи, амортизація інше.

До складу загальновиробничих витрат включаються:

- Витрати на управління виробництвом (оплата праці апарату управління, відрахування на соціальні заходи й медичне страхування, витрати на оплату службових відряджень персоналу тощо).
- Амортизація основних засобів загальновиробничого призначення.
- Амортизація нематеріальних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на утримання, експлуатацію та ремонт, страхування, операційну оренду основних засобів, інших необоротних активів загальновиробничого призначення.
- Витрати на вдосконалення технології й організації виробництва (оплата праці та відрахування на соціальні заходи працівників, зайнятих удосконаленням технології й організації виробництва, поліпшенням якості продукції, робіт, витрати матеріалів, купівельних комплектуючих виробів і напівфабрикатів, оплата послуг сторонніх організацій тощо).
- Витрати на опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення та інше утримання виробничих приміщень.
- Витрати на обслуговування виробничого процесу (оплата праці загальновиробничого персоналу; відрахування на соціальні заходи, медичне страхування робітників та апарату управління виробництвом; витрати на здійснення технологічного контролю за виробничими процесами та якістю продукції, робіт, послуг).
- Витрати на охорону праці, техніку безпеки і охорону навколишнього природного середовища.
- Інші витрати.

Загальновиробничі витрати поділяються на постійні і змінні.

Перелік і склад змінних і постійних загальновиробничих витрат встановлюються Товариством.

Витрати, пов'язані з операційною діяльністю, які не включаються до собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг), поділяються на адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати.

До адміністративних витрат відносяться такі загальногосподарські витрати, спрямовані на обслуговування та управління Товариством:

- загальні корпоративні витрати (організаційні витрати, витрати на проведення річних зборів, представницькі витрати тощо);
- витрати на службові відрядження і утримання апарату управління Товариством та іншого загальногосподарського персоналу;

- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів загальногосподарського використання (операційна оренда, страхування майна, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, водопостачання, водовідведення, охорона);
- винагороди за професійні послуги (юридичні, аудиторські, з оцінки майна тощо);
- витрати на зв'язок (поштові, телеграфні, телефонні, телекс, факс тощо);
- амортизація нематеріальних активів загальногосподарського використання;
- витрати на врегулювання спорів у судових органах;
- податки, збори та інші передбачені законодавством обов'язкові платежі (крім податків, зборів та обов'язкових платежів, що включаються до виробничої собівартості продукції, робіт, послуг);
- плата за розрахунково-касове обслуговування та інші послуги банків, а також витрати, пов'язані з купівлею-продажем валюти;
- інші витрати загальногосподарського призначення.

Витрати на збут включають такі витрати, пов'язані з реалізацією (збутом) продукції (товарів, робіт, послуг):

- оплата праці та комісійні винагороди продавцям, торговим агентам та працівникам підрозділів, що забезпечують збут;
- витрати на рекламу та дослідження ринку (маркетинг);
- витрати на передпродажну підготовку товарів, робіт, послуг;
- витрати на відрядження працівників, зайнятих збутом;
- витрати на утримання основних засобів, інших матеріальних необоротних активів, пов'язаних зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг (операційна оренда, страхування, амортизація, ремонт, опалення, освітлення, охорона);
- інші витрати, пов'язані зі збутом продукції, товарів, робіт, послуг.

До інших операційних витрат включаються:

- витрати на дослідження та розробки відповідно до МСФЗ
- собівартість реалізованих виробничих запасів, яка для цілей бухгалтерського обліку складається з їх облікової вартості та витрат, пов'язаних з їх реалізацією;
- сума безнадійної дебіторської заборгованості та відрахування до резерву очікуваних кредитних збитків;
- втрати від операційної курсової різниці (тобто від зміни курсу валюти за операціями, активами і зобов'язаннями, що пов'язані з операційною діяльністю Товариства);
- втрати від знецінення запасів;
- нестачі й втрати від псування цінностей;
- визнані штрафи, пеня, неустойка;
- інші витрати операційної діяльності.

Витрати операційної діяльності групуються за такими економічними елементами:

- матеріальні затрати;
- витрати на оплату праці;
- відрахування на соціальні заходи;
- амортизація;
- інші операційні витрати.

До фінансових витрат відносяться витрати на проценти (за користування кредитами отриманими, за облігаціями випущеними, за фінансовою орендою тощо) та інші витрати Товариства, пов'язані із запозиченнями (крім фінансових витрат, які включаються до собівартості кваліфікаційних активів відповідно до МСФЗ).

Втрати від участі в капіталі є збитками від інвестицій в асоційовані, дочірні або спільні підприємства, які обліковуються методом участі в капіталі.

До складу інших витрат включаються витрати, які виникають під час звичайної діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані безпосередньо з виробництвом та/або реалізацією продукції (товарів, робіт, послуг). До таких витрат належать:

- втрати від зменшення корисності необоротних активів;
- втрати від безоплатної передачі необоротних активів;
- втрати від неопераційних курсових різниць;
- сума уцінки необоротних активів і фінансових інвестицій;
- витрати на ліквідацію необоротних активів (розбирання, демонтаж тощо);
- залишкова вартість ліквідованих (списаних) необоротних активів;
- інші витрати звичайної діяльності.

Податки на прибуток визнаються витратами згідно з МСФЗ.

Надзвичайні витрати включаються до фінансової звітності за вирахуванням суми, на яку зменшується податок на прибуток від діяльності Товариства внаслідок збитків від надзвичайних подій.

До Інших витрат(майбутніх періодів) відносяться раніше сплачена орендна плата за майбутні періоди, суми за підписку періодичних видань, раніше сплачені рекламні послуги та суми страхових платежів, вартість торгових патентів, вартість строкових ліцензій та інших спеціальних дозволів, а також всі інші витрати, що стосуються наступного облікового періоду.

На Товаристві використовуються передбачені діючими законодавчими актами граничні норми добових на службові відрядження, гранична величина розрахунків готівкою, терміни подачі звіту про використання коштів, тощо.

3.16.МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство для складання фінансової звітності застосовує базовий підхід до обліку по займах, кредитах, позиках відповідно до МСБО23. Витрати по займах (процентні та інші витрати понесені у зв'язку з залученням займів) визнаються в якості **витрат** того періоду, в якому понесені з відображенням у звіті про фінансові результати (якщо вони не є частиною фінансового інструмента та не капіталізуються) або капіталізуються в залежності від цільового призначення як частина собівартості кваліфікованих активів.

3.17.МСБО 17«Оренда»

Оренда класифікується як фінансова, якщо за умовами оренди передаються в основному всі вигоди та ризики, пов'язані з експлуатацією активу і оренда відповідає одному з критеріїв визнання відповідно до МСБО 17 «Оренда». Активи, що утримуються на умовах фінансової оренди, визнаються активами Товариства за найменшою із вартостей або за справедливою вартістю або дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів на дату отримання. Відповідна заборгованість включається в баланс як зобов'язання по фінансовій оренді з розподіленням на довгострокову та короткострокову заборгованість.

Всі інші види оренди класифікуються як **операційна** оренда.

Витрати за операційною орендою списуються на витрати поточного періоду протягом відповідного терміну оренди.

3.18.Зобов'язання

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Зобов'язання Товариства класифікуються як довгострокові (строк погашення більше 12 місяців) та поточні (строк погашення до 12 місяців).

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

-Товариство сподівається погасити зобов'язання, або зобов'язання підлягають погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду

-Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом 12 місяців після звітного періоду

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям погашення зобов'язань. Поточні зобов'язання включають: короткострокові кредити банків; поточну заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями; короткострокові векселі видані; кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги; поточну заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, за розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками, за розрахунками із внутрішніх розрахунків; інші поточні зобов'язання.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується та відображається в Балансі за первинною вартістю, яка рівняється справедливій вартості отриманих активів або послуг (за сумою погашення).

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

Поточні зобов'язання у подальшому оцінюються за **амортизованою вартістю**.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Суттєвим Товариство визнає відхилення (різниця) більше 12%.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за їх теперішньою вартістю. Визначення теперішньої вартості залежить від умов та виду зобов'язання. Якщо довгострокові зобов'язання без нарахування відсотків, **розмір дисконту є несуттєвим** допускається відображення довгострокової заборгованості **за первісною вартістю**, тобто якщо відхилення балансової вартості від амортизованої – несуттєве. Поріг суттєвості є питанням професійного судження керівництва.

ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ створюється при виникненні внаслідок минулих подій зобов'язання, погашення якого ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та його оцінка може бути розрахунково визначена.

Забороняється створювати забезпечення для покриття **майбутніх збитків** від діяльності Товариства. Забезпечення створюються для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на: виплату відпусток працівникам; додаткове пенсійне забезпечення; виконання гарантійних зобов'язань; реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності; виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Суми створених забезпечень визнаються **витратами** (за винятком суми забезпечення, що включається до первісної вартості основних засобів відповідно МСФЗ).

Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію створюється у разі наявності затвердженого керівництвом Товариства плану реструктуризації з конкретними заходами, строками їх виконання та сумою витрат, що будуть зазанані, й після початку реалізації цього плану.

Сума забезпечення визначається за обліковою оцінкою ресурсів (за вирахуванням суми очікуваного відшкодування), необхідних для погашення відповідного зобов'язання, на дату балансу. Забезпечення для відшкодування витрат на реструктуризацію визначається за сумою прямих витрат, які не пов'язані з діяльністю Товариства, що триває. Забезпечення довгострокових зобов'язань визнаються у сумі їх теперішньої вартості.

Забезпечення щодо обтяжливого контракту визначається в сумі неминучих витрат, пов'язаних з його виконанням. Сума неминучих витрат, пов'язаних з виконанням обтяжливого контракту, визначається за найменшою з двох величин: витрат на виконання контракту або витрат на сплату неустойки (штрафів, пені) за невиконання контракту. Витрати на виконання обтяжливого контракту оцінюються за різницею між витратами на його виконання і доходами (втратами) від виконання іншого контракту, укладеного з метою мінімізації втрат від виконання обтяжливого контракту.

Забезпечення використовується для відшкодування лише тих витрат, для покриття яких воно було створено.

Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується). У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

Непередбачені зобов'язання відображаються на позабалансових рахунках Товариства за обліковою оцінкою.

Товариство визнає в якості резерву – **резерв відпусток**, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці та розрахункового оціночного коефіцієнта. Коефіцієнт розраховується виходячи з даних попередніх звітних періодів враховуючи поправки на інформацію звітного періоду.

Товариство може формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відррахувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Товариства до досягнення ними 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Товариства.

Якщо внаслідок діяльності Товариства розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відррахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Товариства.

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Товариства коли у нього є поточні юридичні або впливаючи з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена. Забезпечення поділяються на забезпечення виплат працівникам та інші статті.

Товариство визнає умовні зобов'язання, виходячи з їх критеріїв визнання, враховуючи оцінку вірогідності їх виникнення та сум погашення, отриманих від експертів.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, вони розкриваються у примітках якщо ймовірний відтік ресурсів є суттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірно отримання Товариством економічних вигід.

3.19.Цілі та політика управління ризиками.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Товариства також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Керівництво Товариства розглядає та затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Управління ризиком капіталу – Товариство управляє своїм капіталом для того, щоб забезпечити своє функціонування на безперервній основі, розширення бізнесу і, водночас, гарантувати максимальний прибуток учасникам шляхом оптимізації балансу власних та залучених коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру капіталу. На основі результатів таких переглядів Товариство вживає заходів для підтримання балансу загальної структури капіталу за рахунок залучення нового боргу або погашення існуючої заборгованості.

Основні категорії фінансових інструментів – основними фінансовими зобов'язаннями Товариства є торгова кредиторська заборгованість, інші довгострокові зобов'язання та поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями. Основною метою цих фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи. Такі як грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість.

Основними ризиками, які виникають при використанні фінансових інструментів Товариства є **ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.**

Кредитний ризик – являє собою ризик того, що споживач (клієнт) може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства.

Кредитний ризик Товариства головним чином пов'язаний з торговою дебіторською заборгованістю. Суми подаються за вирахуванням резерву очікуваних кредитних збитків, який розраховується керівництвом Товариства на основі попереднього досвіду та оцінки поточної економічної ситуації.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися, внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик (виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливую вартість фінансових інструментів), ризик зміни відсоткової ставки(виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів), інший ціновий ризик.

Ризик ліквідності – представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення у звичайних або непередбачених умовах. Позиція ліквідності Товариства контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів, облік і аналіз вимог і зобов'язань у розрізі контрактних термінів погашення, для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

3.20.МСБО 12 «Податки на прибуток».

Товариство є платником податку на прибуток на загальний підставах. Витрати з податку на прибуток визначаються та відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО12. Податок на прибуток обчислюється виходячи з бухгалтерського фінансового результату (прибутку чи збитку). В Податковому обліку податок на прибуток обчислюється враховуючи/ не враховуючи різниці, передбачені ПКУ в залежності від суми доходу за останній рік за даними бухгалтерського обліку.

3.21.МСБО19 «Виплати працівникам»

Пенсійні зобов'язання

Всі винагороди працівникам на Товаристві обліковуються як **поточні** у відповідності з МСБО19.

Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівникам послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує **обов'язкові** внески до Пенсійного фонду України (у складі єдиного соціального внеску) та інші державні фонди соціального страхування за своїх працівників у розмірі, визначеному законодавством України. Також колективним договором на Товаристві зокрема та законодавством України передбачені виплати при звільненні працівників, короткострокові виплати, винагороди та премії. Виплати, які пов'язані з нарахуванням/використанням резервів є виплати по відпусткам.

Товариство **не має** недержавної пенсійної програми з визначеними внесками, яка передбачає внески від роботодавця, які розраховуються у вигляді процента від поточної заробітної плати працівника та відображаються у періоді, в якому була нарахована відповідна плата.

Інших виплат працівникам на Товаристві не передбачено.

3.22.МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі.

Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

3.23.МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені.

Товариство займається реалізацією товарів та послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються.

У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

3.24.МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Товариство застосовує до фінансової звітності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) – на будь-яку окремо взяту дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітного періоду.

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

3.25. МСБО 10 «Події після звітного періоду»

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

4.СУТТЄВІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОСНОВНІ ПРИПУЩЕННЯ ТА ОЦІНКИ

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ, МСБО та тлумачень вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на елементи фінансової звітності - суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному (попередньому) досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати зрештою можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та розрахунків.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення в областях, де такі судження є особливо важливими, що характеризуються високим рівнем складності, областях, в яких припущення і розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу **безперервності**.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи **не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття**. Вся діяльність розглядається як діяльність, що **продовжується**, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Терміни утримання **фінансових інструментів**, що входять до складу фінансових активів є предметом професійного судження керівництва, яке ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Строки корисного використання довгострокових **нефінансових активів** є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Керівництво вважає, що застосування і розкриття щодо застосування **справедливої вартості** є достатнім і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.
- 6) Оцінка **приблизної справедливої вартості** по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості (передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам та інш.)

- 7) Облік фінансових активів в частині **зменшення корисності** містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 8) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 9) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 10) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як **операційна** оренда.
- 11) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.
- 12) **Знецінення** основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглянуло балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення
- 13) Термін корисного використання основних засобів – Товариство переглянуло строки корисного використання на кінець фінансового року та не очікує відхилення від попередніх оцінок, зміни , що враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» не було
- 14) **Резерв під очікувані кредитні збитки** – Товариство визначило створює чи не створює резерв під очікувані кредитні збитки для покриття можливих збитків та розрахувало відповідні суми
- 14) Товариством зроблено припущення про те, що судові справи, по яких воно виступає відповідачем, будуть виграні у судах усіх інстанцій.
- 15) Суттєвими елементами фінансової звітності є статті, що складають більше 10% валюти балансу.
- 16) Операцій, подій та умов до яких **відсутні конкретні МСФЗ** не було. У разі, якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною.
- 17) Керівництво 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 вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, показників кредитоспроможності контрагентів, змін валютних курсів, коригувань під час оцінки інструментів а також специфічних особливостей операцій та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан а також на доходи (витрати) може бути **значним**.
- 18) Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на **професійній компетенції працівників** Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок на думку керівництва не є необхідним.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПО СТАТТЯМ, РЕКЛАСИФІКАЦІЯ ТА ПОДАННЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

5.1. МСБО 16 «Основні засоби»

Рух основних засобів за представлений за 3 останні роки , тис.грн.:

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2018 року	118	118
Накопичена амортизація	107	107
Надходження		
Введення в експлуатацію	5	5
Вибуття		
Станом на 31 грудня 2018 року	123	123
Накопичена амортизація	122	122

Аналогічний період минулого року

	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2017 року	109	109
Накопичена амортизація	106	106
Надходження	9	9
Введення в експлуатацію		
Вибуття		
Станом на 31 грудня 2017 року	118	118
Накопичена амортизація	107	107
	Основні засоби тис.грн.	Всього
Станом на 01 січня 2016 року	109	109
Накопичена амортизація	101	101
Надходження		
Введення в експлуатацію		
Вибуття		
Станом на 31 грудня 2016 року	109	109
Накопичена амортизація	106	106

Зміни основних засобів у 2018 році представлені наступним чином:

№ рахунків	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	тис. грн.	ВСЬОГО
	103	104	106	109	
Вартість:					
На дату 01/01/18		38	23	57	118
Введення в експлуатацію				5	5
Вибуття					
На дату 31/12/2018		38	23	62	123
Амортизація:					
На дату 01/01/18		37	14	56	107
Нараховано за рік		1	9	5	15
Списано за рік					
На дату 31/12/18		38	23	61	122
Залишкова балансова вартість:					
На дату 01/01/18		1	9	1	11
На дату 31/12/18				1	1

Вартість (у тис. грн.)	Будівлі і споруди	Комп'ютери та обладнання	Офісні меблі, приладдя та інвентар	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
На 31.12.2017 року		38	14	57	9	118
Надійшло за рік					5	5
Вибуло за рік						
На 31.12.2018 року		38	14	57	14	123

Станом на 31 грудня основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

Показник:	Рядок	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
	балансу			
Основні засоби, балансова вартість	1010	3	11	1
Всього:	1010	3	11	1

Основні засоби, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані.

МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 4 кварталі 2018 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 20 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

5.2.МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Рух нематеріальних активів представлений за класами таким чином, тис.грн.:

	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2018 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2018 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2

Аналогічний період минулого року

	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2017 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-

Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2017 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2
	Нематеріальні активи (ліцензії)	Всього
Станом на 01 січня 2016 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2
Надходження	-	-
Введення в експлуатацію	-	-
Вибуття	-	-
Станом на 31 грудня 2016 року	2	2
Накопичена амортизація	2	2

Нематеріальні активи, наведені в таблиці, належать Товариству, обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні, ці активи в заставу не надані. МСБО 36 «Зменшення корисності активів». У 4 кварталі 2018 року Товариство провело процедуру тестування активів на знецінення. Так як межу суттєвості для проведення переоцінки, а саме величину розриву між залишковою та справедливою вартістю активів Товариство встановило в наказі про облікову політику на рівні 20 %, а в результаті тестування встановлено, що межа не перевищена, Товариство прийняло рішення не переоцінювати активи.

Балансова вартість нематеріальних активів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 «Знецінення активів» ознаки можливої наявності знецінення, зазначаємо, що активи Товариства нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані. Немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилася більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації, зменшення корисності не було, переоцінки не проводилося.

Згідно до Наказу №24/12/18 від 24.12.2018 року на Товаристві відповідно до статті 10 Закону України „Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні” від 16.07.99 р. № 996-XIV а також наказу про облікову політику ПТ « ВАШ ЛОМБАРД » була проведена інвентаризація активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року. За результатами інвентаризації не було виявлено ні нестач ні перевищення, не виявлено активів та зобов'язань які не відповідають критеріям визнання, інвентаризація у повному обсязі не виявила порушень.

5.3. МСБО 2 «Запаси»

Залишки виробничих запасів на складах на 31.12.2018 р. – 3 тис. грн., що відображені в балансі за вартістю придбання.

5.4. Довгострокова дебіторська заборгованість, тис.грн.

Станом на 01.01.2016р., 01.01.2017р., 01.01.2018р. та 31.12.2018р. довгострокової заборгованості не обліковується.

5.5. МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»

Станом на 01.01.2016р., 01.01.2017р., 01.01.2018р. та 31.12.2018р. Товариство не мало непоточних активів, призначених для продажу, (груп вибуття) та не має діяльності, що припиняється або вже припинена.

5.6. Оборотні активи та дебіторська заборгованість.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2018 року оборотні активи за даними Товариства включають, тис.грн.:

Дебіторська заборгованість	Рядок	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
	балансу			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	16	29	23
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1135	6	6	6
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	511	622	721
В тому числі дебіторська заборгованість від зв'язаних сторін	-	-	-	-
Очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	-	-	-	-
Разом:		533	657	750

Дебіторська заборгованість за розрахунками включає:

- заборгованість за виданими авансами (це передплата за послуги) – 23 тис. грн.;
- заборгованість за розрахунками з бюджетом (рах.6411) – 6 тис. грн..

Інша поточна дебіторська заборгованість на 31 грудня 2018 року складає 721 тис.грн. та представлена таким чином:

- Розрахунки за наданими кредитами (рах. 3771) – 622 тис. грн.;
- Розрахунки з іншими кредиторами (рах. 6852) – 99 тис. грн.

Дебіторська заборгованість є **короткостроковою**, не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний**.

МСФЗ 9 резерв під очікувані кредитні збитки

Товариство нараховує резерв під очікувані кредитні збитки до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (крім інвестицій у часткові інструменти).

Таким чином, під порядок знецінення на Товаристві підпадають фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю (група 1):

- видані позики;
- дебіторська заборгованість (торговельна)

Звірка резервів під знецінення згідно з МСБО 39 та забезпечень згідно з МСБО 37 з резервами під очікувані кредитні збитки, розраховані відповідно до МСФЗ 9.-резерв не нараховувався.

Найменування	Резерви під знецінення згідно з МСБО 39/МСБО37 на 31.12.2017р., грн.	Вплив переходу	Резерви під очікувані кредитні збитки МСФЗ9 на 01 січня 2018р., грн.
Резерви під знецінення			
Торгова дебіторська заборгованість	-	-	-
Фінансові активи, що утримуються в рамках змішаної бізнес-моделі	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість	-	-	-
Всього	-	-	-

Відповідно змін у власному капіталі Товариства (нерозподілений прибуток) перехід на МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року не викликав.

Також не відбулося змін щодо очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2108 року в зв'язку з переходом оцінки з 12 місячних очікуваних кредитних збитків на очікуваних за весь строк дії, Рекласифікації фінансових активів із категорії в категорію не відбувалося.

Модифікації фінансових активів у 2018 році були несуттєвими.

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 28 тис.грн., опис подій приведено нижче.

Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням **індивідуального підходу**. Товариство провело аналіз фінансових активів за 2018 рік, оцінило чи є об'єктивні свідчення того, що корисність фінансових активів або групи фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, зменшується (значні фінансові труднощі емітента або боржника; порушення контракту, яке призводить до невиконання зобов'язань чи прострочування платежів відсотків або основної суми; надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгових умов, які позикодавець не розглядав би за інших умов; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; суттєве зниження попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів тощо).

Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за всіма проаналізованими фінансовими активами не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, вони мають низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, по ним не закінчився нормальний строк оплати і не наступив етап кредитного ризику для нарахування резерву.

5.7.МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання».

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31 грудня 2018 року, тис.грн.:

	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	31.12.2018
Векселі прості безпроцентні	-	-	-	-
Акції	-	-	-	-
Інвестиційні сертифікати	-	-	-	-
Інгші	-	-	-	-

5.8.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2018 року становлять 518 тис. грн., представлені:

- поточні рахунки в банках – 38 тис. грн.;
- грошові кошти в касі – 480тис. грн.;

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

Грошові кошти	Рядок	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
	балансу			
Готівка в національній валюті	1166	272	601	480
Поточні рахунки в національній валюті	1167	2	3	38
Разом:	1165	274	604	518

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Грошові кошти в гривні на поточних рахунках в банку обліковуються Товариством за номінальною вартістю, еквіваленти грошових коштів оцінюються за амортизованою собівартістю.

5.9.Власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

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

Товариство складає Звіт про власний капітал, де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО. Звіт про зміни у власному капіталі за 12 місяців 2018 року включає таку інформацію:

-загальний сукупний прибуток за період

-для нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, виконаного відповідно до МСБО 8

-для кожного компоненту власного капіталу, зіставлення вартості на початок і кінець періоду

Звіт про власний капітал за 12 місяців 2018 року, тис.грн.

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2018 року	1000	95	125	1220
Коригування:				
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на 01.01.2018	1000	95	125	1220
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2018 року		16		16
Залишок на 31.12.2018 року	1000	111	125	1236

Порівняльна інформація

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2017 року	500	182	125	807
Коригування:				
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на 01.01.2017	500	182	125	807
Чистий прибуток(збиток) за 12 місяців 2017року		13		13
Залишок на 31.12.2017 року	1000	95	125	1220

Стаття	Зареєстрований капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Резервний капітал	Всього
Залишок на 01.01.2016 року	500	179	125	804

Коригування:				
Виправлення помилок				
Скоригований залишок на 01.01.2016	500	179	125	804
Чистий прибуток(збиток) за 2016 рік		3		3
Залишок на 31.12.2016 року	500	182	125	807

Стаття балансу (Звіту про фінансовий стан)	на 01.01.2018	Зміни капіталі у	на 31.12.2018
Зареєстрований капітал	1000	-	1000
Резервний капітал	125	-	125
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	95	16	111
Неоплачений капітал	-	-	-
Додатковий капітал	-	-	-
Всього власний капітал	1220	16	1236

Зареєстрований капітал

Станом на *31.12.2018 року* статутний капітал становить 1000 тис.грн. і складається з внеску засновників ФОП Єременко Т.А.- 91 % та ТОВ «Фін маркет» - 9% виключно грошовими коштами у розмірі 100%. Статутний капітал зареєстрований та сплачений засновниками.

Товариство нараховує дивіденди засновникам та визнає їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони об'явлені до звітної дати включно. У періоді *12 місяців 2018р.* дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися. Особливих прав, привілеїв або обмежень щодо частки немає.

Структура та обсяг статутного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

За результатами *12 місяців 2018 року* Товариства отримало нерозподілений прибуток в сумі 16 тис.грн., станом на *31.12.2018р.* нерозподілений **прибуток** складає 111 тис.грн.

Сума Резервного капіталу залишилась без змін та станом на 31.12.2018 р. складає 125 тис.грн.

5.10.Кредиторська заборгованість

Довгострокової кредиторської заборгованості станом на 31.12.2018р. Товариство не має.

Станом на 31.12.2018р. кредиторська заборгованість у Товариства є **короткостроковою**. Заборгованість не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що планується до погашення протягом року та **вплив дисконтування неістотний**.

Кредиторська заборгованість Товариства не має забезпечення.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість були представлені наступним чином:

Кредиторська заборгованість	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1615	4	28	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	1	3	4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1625			-

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1630			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640			
Поточні забезпечення (забезпечення на виплату відпусток працівникам, інші забезпечення)	1660	30	53	54
Разом:		35	84	58

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов'язано створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Товариства, а також резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам підприємства та виконання гарантійних зобов'язань. Величина забезпечення на виплату відпусток визначена як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового

5.11. Дохід від договорів з клієнтами

Дохід у фінансовій звітності Товариства визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Доходи включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Чистий дохід від реалізації був представлений наступним чином:

Показник:	2017 р.	2018 р.
Дохід від реалізації послуг (надання фінансових кредитів)	2631	1104
Всього	2631	1104

Інші операційні доходи

Показник:	2017 р.	2018р.
Дохід від надання фінансових послуг (пеня)	6	37
Всього	6	37

5.12. Витрати

Витрати звітного періоду представлені наступним чином:

Адміністративні витрати

Визнання витрат у фінансовій звітності Товариства здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Деталізація статей витрат Адміністративні витрати, Інші операційні витрати та Фінансові витрати наведена в таблиці нижче:

Адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Показник:	2017 р.	2018 р.
МПШ та витратні матеріали	14	
Заробітна плата управлінського персоналу	304	91,2
Відрахування на соціальні заходи	67	21
Послуги зв'язку	5	4
Резерв відпусток		
Аудиторські послуги		10,5
Послуги банку	20	16,9
Амортизація	1	
Інші витрати	5	7,4

Всього	416	151
---------------	------------	------------

Витрати на збут

Показник:	2017р.	2018р.
Заробітна плата персоналу		
Відрахування на соціальні заходи		
Амортизація основних засобів		
Інші витрати		
Всього	0	0

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2018 рік складають:

Показник:	2017	2018
Заробітна плата персоналу		154,8
Відрахування на соціальні заходи		34
Амортизація основних засобів		15
МППШ та витратні матеріали		7
Орендна плата	82,8	53
Послуги охорони	19,3	20,8
Рекламні послуги	27,6	58,0
Резерв відпусток	23	
Витрати по розрахункам з клієнтами		448
Резерв на врегулювання спорів у судах		8
Доопрацювання програмного забезпечення	203	16
Списання безнадійної заборгованості		40
Аудиторські послуги	8,8	
Технічний огляд приміщення	5,4	
Підвищення кваліфікації персоналу	9,3	
Розміщення сайту	4	2
Членські внески	6	6
Витрати на технічні сервіси	12	16
Витрати по інваліду	14	
Інші витрати	45,8	27,4
Всього	461	906

5.13.МСБО 17«Оренда»

Товариством укладено договори операційної оренди офісного приміщення та приміщень під відокремлені підрозділи. Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі. Вартість орендованого приміщення зазначається в договорі оренди. Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договору та акту приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Надане Товариству в оперативну оренду приміщення використовується для власних господарських потреб. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцю щомісячно нараховуються та відображаються у складі витрат на збут. Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про фінансові результати (сукупний дохід) за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

З 01.01.2019 року Товариство буде застосовувати МСФЗ 16 «Оренда», який буде мати вплив на фінансову звітність в розмірі активу на право використання та зобов'язання щодо оренди.

5.14.МСБО 23 «Витрати на позики»

Станом на 01.01.2016р., 01.01.2017р., 01.01.2018р. та 31.12.2018 року Товариство не мало короткострокову поворотну безпроцентну допомогу. Капіталізованих кредитів, займів, позик та інш. не було. Поворотна фінансова допомога не перераховувалася з урахуванням дисконтування у зв'язку з тим, що вся допомога короткострокова та повертається протягом року і вплив дисконтування незначний.

5.15.МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточна ставка податку на прибуток у 2018 році складала 18%. В податковому обліку не застосовує різниці, які коригують фінансовий результат.

5.16.Умовні активи та зобов'язання МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Судові справи – в ході своєї поточної діяльності Товариство за 12 місяців 2018 року наявна цивільна справа за позовом Канецької О.М. до ПТ «Ваш ломбард» про зміну формулювання причини звільнення з роботи та стягнення коштів, що є об'єктом судових справ, розглядів, позовів та вимог та претензій. Керівництво вважає, що Товариство понесе збитки, відповідно у фінансовій звітності створили резерв у сумі 8 000 грн.

Оподаткування -на думку керівництва Товариства станом на 31 грудня 2018 року відповідні положення законодавства інтерпретовані їм коректно, вірогідність збереження фінансового положення, в якому знаходиться Товариство в зв'язку з податковим, валютним та митним законодавством, являється високою. Для тих випадків коли на думку керівництва Товариства, є значні сумніви в збереженні вказаного положення Товариства в фінансовій звітності визнані належні зобов'язання. 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. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років. **Податкові ризики** за оцінкою керівництва Товариства знаходяться у звичайних невизначених межах з низькою ймовірністю реалізації, на думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

В процесі своєї господарської діяльності Товариство схильне до ряду ризиків, що притаманні як сфері професійної діяльності на фондовому ринку зокрема так і господарській діяльності в цілому. **Загальна політика** Товариства по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками з метою мінімізації потенційних наслідків для Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур.

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.

Система управління ризиками Товариства складається з сукупності визначених правил та процедур, спрямованих на виявлення, оцінку та управління ризиками діяльності з урахуванням її профілю ризиків (сукупності властивих їй видів ризику).

Система відповідних заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків складається з таких елементів:

- внутрішній контроль/аудит (відповідальний працівник)
- корпоративне управління (організаційна структура, підпорядкування та функції посадових осіб та працівників, розподіл прав і обов'язків, правила та процедури прийняття рішень, щодо діяльності та контролю).

Серед ризиків Товариство визначає істотні ризики для нього, тобто реалізація яких буде мати істотний вплив на діяльність або фінансовий стан, визначає заходи щодо запобігання та мінімізації впливу. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВАШ ЛОМБАРД» ТОВ «ФІН МАРКЕТ І КОМПАНІЯ» істотним для себе розглядає **кредитний, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності.**

Система управління ризиками розроблена та затверджена вищим органом управління, є внутрішнім документом, що регламентує функціонування та визначає профіль ризиків і систему заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків на діяльність Товариства, а також встановлює права, обов'язки та розподіляє відповідальність у процесі управління ризиками.

До ризиків, які можуть виникати при провадженні професійної діяльності на фондовому ринку належать такі їх види:

Загальний фінансовий ризику (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності Товариства, яке може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами

Операційний ризик – ризик виникнення збитків, які є наслідком недосконалої роботи внутрішніх процесів та систем Товариства, її персоналу або результатом зовнішнього впливу. Операційний ризик включає ризик персоналу, інформаційно-технологічний ризик, правовий ризик.

Ризик втрати ділової репутації – ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів або контрагентів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема її фінансової стійкості, якості послуг, що надаються, або її діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків

Стратегічний ризик – ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства

Кредитний ризик – ризик виникнення в Товаристві фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання. Одна сторона контракту про фінансовий інструмент може не виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам: поточні і депозитні рахунки у банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики) та векселі. Основним методом оцінки кредитних ризиків є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – внаслідок ситуації, що склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення 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.

Ринковий ризик – ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на чотирьох сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку боргових цінних паперів, ринку пайових цінних паперів, валютному ринку і товарному ринку. Ринковий ризик включає процентний ризик, пайовий ризик, валютний ризик, товарний ризик. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків в Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання нею в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів.

Особливим видом ризику є системний ризик – ризик виникнення збитків у значної кількості установ, який обумовлений неможливістю виконання ними своїх зобов'язань у зв'язку з невиконанням (несвоєчасним виконанням) зобов'язань однією установою внаслідок реалізації у неї кредитного ризику, ризику ліквідності або іншого ризику. Системний ризик несе загрозу порушення діяльності всієї фінансової системи.

Управління ризиками

Ризик персоналу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику персоналу Товариства:

- виважена політика підбору кваліфікованих кадрів
- встановлення жорсткіших критеріїв відбору персоналу та додаткових вимог до кваліфікації та дисципліні
- проведення навчання та підвищення кваліфікації
- обмеження доступу до інсайдерської інформації та інформації з обмеженим доступом
- перевірка правомірності та безпомилковості проведення операцій
- чітке розмежування повноважень та обов'язків
- контроль за дотриманням визначених посадових інструкцій
- наявність таких інструкцій
- встановлення ефективних процедур вирішення конфліктів

Ризик інформаційно-технологічного впливу як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ІТ

- використання надійних технічних, програмних, ІТ систем і засобів комунікації та зв'язку
- забезпечення безперебійного їх функціонування
- застосування засобів захисту інформації на всіх етапах обробки і зберігання
- дублювання та архівування інформації
- організація контролю доступу до інформації та приміщень

Ризик правовий як складової операційного ризику

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику правового

- чітке розмежування повноважень та відповідальності, регламентування
- свочасне інформування про зміни у законодавстві та внутрішніх документах
- розробка типових форм та інших документів
- попередження порушень вимог нормативно-правових актів, шляхом аудиту(контролю)

Ризик втрати ділової репутації

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику втрати репутації

- вибір виваженої бізнес-стратегії
- контроль за послідовним впровадженням цілей, завдань та управлінських рішень
- підвищення рівня кваліфікації керівників всіх рівнів
- забезпечення відповідності оперативних планів діяльності установи її цілям

Схильність Товариства до ризиків на кінець звітного періоду та інформація про концентрацію ризиків:

Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання в діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному

періоді, удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу, розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом спрямовано на 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
- дотримання вимог до капіталу встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого Товариства

Товариство складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал та нерозподілений прибуток. Товариство здійснює контроль за капіталом шляхом проведення **аналізу суми** власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом *12 місяців 2018 року не було змін* у підході Товариства до управління капіталом, керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі.

Розрахунок вартості чистих активів Товариства:

Період, 31.12	Активи тис.грн.	Зобов'язання тис.грн.	Вартість чистих активів (гр.1-гр.2) тис.грн.
2017 рік	1304	84	1220
2018 рік	1294	58	1236

Зареєстрований капітал Товариства складає 1000тис.грн.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управлінням яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариство **дотримується** вимог законодавчих та нормативних актів, щодо розміру капіталу та співвідношень, що розраховуються на підставі величини капіталу, а саме пункту 2.1.11 Розпорядження №3981 від 26.04.2005 року «Про затвердження Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами».

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства)

Заходи для запобігання та мінімізації впливу загального фінансового ризику (ризик банкрутства) Товариства:

-контроль за фінансовим станом Товариства, якістю активів, структурою капіталу

-коригування у разі появи ознак погіршення

Ринкові ризики

Валютний ризик

Товариство **не було** схильне до валютного ризику станом на *31 грудня 2018 року*, оскільки не мало жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті та не мало наслідків коливання курсів іноземних валют та золота.

Товарний ризик – поточний або майбутній прибуток Товариства **може** бути під негативним впливом змін ринкових цін на товари та послуги Товариства а також коливанням цін на похідні фінансові інструменти, базовим активом яких є товари.

Процентний та пайовий ризик – негативні наслідки коливання цін на боргові цінні папери та похідні фінансові інструменти процентної ставки, коливання цін на пайові цінні папери та похідні фінансові інструменти. базовим активом яких є такі цінні папери. Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коліватимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Керівництво товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів(для фінансових активів з фіксованим доходом).

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. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для Товариства на кінець звітної періоду та *протягом 12 місяців 2018 року* процентні ризики **були досить несуттєві**.

Менеджмент Товариства усвідомлює, що коливання справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансового інструмента впливає як на доходи Товариства так і на вартість його чистих активів. Усвідомлюючи значні ризики в даному середовищі (фінансовій системі України), менеджмент Товариства контролює частку активів, що розміщуються в фінансові інструменти з метою ефективного використання вільних коштів для максимальних доходів.

Кредитний ризик – Для Товариства основним фінансовим інструментом, схильним до кредитного ризику є **торгова та інша дебіторська** заборгованість. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику. Компанія мінімізує свій кредитний ризик шляхом укладання угод з покупцями, що мають відповідні кредитні історії. Інші статті фінансової звітності не схильні до кредитного ризику.

У *2018 році* був проведений аналіз концентрації кредитного ризику за контрагентами, аналіз по строкам погашення.

Протягом 2018 року Товариством були надані фінансові позики на суму 14307,7 тис. грн. Виконання вказаних позик було забезпечене заставним майном на суму 16991,7 тис. грн., що покриває вартість позик та кредитний ризик Товариства.

Балансова вартість іншої дебіторської заборгованості являє собою максимальний кредитний ризик Товариства.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, **кредитний ризик** для фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариством визначений як **низький**, враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 2019 році нормальний строк оплати не закінчився, враховуючи чинники, які відображають специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного так і прогнозованого напрямків змін умов станом на звітну дату.

Щодо **виданих позик (кредитів)** станом на *31.12 2018 року в активах Товариства є позики* видані зі строком повернення до 1 року (короткострокові). За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Товаристві у межах системи управління ризиками керівництво прийшло до висновку, що з дати первісного визнання (видачі позик) кредитний ризик позичальників не зазнав зростання і є низьким. Відсутні факти, які свідчили б про ризик невиконання зобов'язання. Використовується модель розрахунку збитку на індивідуальній основі.

Товариство не має заборгованостей строком більше 3 років. Грошові кошти розміщуються в банках, які на момент відкриття рахунків мають мінімальний ризик дефолту та вважаються достатньо надійними.

Максимальна сума кредитного ризику на звітну дату являє собою **балансову вартість фінансових активів**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу кредитного ризику, що застосовуються менеджментом Товариства:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах Товариства (ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінінструментів)
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом
- диверсифікація структури активів
- аналіз платоспроможності контрагентів

-здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах простроченої дебіторської заборгованості

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

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
- ліміти щодо розміщення депозитів в банках з різними рейтингами

Ризик ліквідності – ризик того, що у Товариства виникнуть труднощі з розрахунками за фінансовими зобов'язаннями, що здійснюються грошовими коштами або іншими фінансовими активами на кінець звітного періоду **незначний**.

Заходи для запобігання та мінімізації впливу ризику ліквідності

- збалансованість активів за строками реалізації з зобов'язаннями за строками погашення
- утримання певного обсягу активів в ліквідній формі
- встановлення внутрішнього обмеження обсягу залучених коштів для фінансування діяльності
- збалансування вхідних та вихідних грошових потоків
- планування поточної ліквідності, розрахунки пруденційних нормативів щоденно

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.

Розрахунок впливу зміни процентної ставки з використанням методу ефективного відсотку за фінансовими активами та зобов'язаннями не розраховувався, так як ці фінансові інструменти Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому, очікуваний термін реалізації не перевищує 1 рік, довгострокових кредитів та позик станом на 31.12.2018 року немає, вплив дисконтування незначний.

Інформація про недисконтовані платежі за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Основні категорії фінансових інструментів

Товариство має фінансові інструменти: фінансові активи та фінансові зобов'язання, які представлені таким чином:

Фінансові активи	Рядок балансу	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1130	16	29	23
Дебіторська заборгованість з бюджетом	1135	9	6	6
Дебіторська заборгованість за	1140	-	-	-

розрахунками з нарахованих доходів				
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	511	622	721
Гроші та їх еквіваленти	1165	274	604	518
Всього		810	1261	1268

Фінансові зобов'язання	Рядок	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2016
	балансу				
Позики	1510, 1515, 1600	-	-	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-	-	-
Забезпечення виплат персоналу	1660	30	53	54	
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	4	28	-	
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1620	1	3	4	
Кредиторська заборгованість зі страхування	1625				
Кредиторська заборгованість з оплати праці	1630				
Поточна кредиторська заборгованість					
За розрахунками з учасниками	1640				
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	-	
Разом:		35	84	58	

5.17. Резерви МСБО «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та МСБО19 «Виплати працівникам»

За 12 місяців 2018 року Товариство створювало резерв відпусток, що складає станом на 31.12.2018 року 46 тис. грн. (на 01.01.2017р. 30 тис. грн., на 01.01.2016р. 16 тис. грн.).

Співробітники Товариства отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду у відповідності з нормативними документами та законами України. Товариство зобов'язане відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Товариства по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

Резерви за зобов'язаннями та платежами, сума й термін по яким не визначені, не створювалися, так як у Товариства **не було** поточного юридичного або конструктивного зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

5.18. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства 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 неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на придбання фінансових інвестицій, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це рух грошових коштів від надання та погашення позик.

Статті	12 місяців 2018, тис.грн.	12 місяців 2017 року, тис.грн.	12 місяців 2016 року, тис.грн.	12 місяців 2015 року, тис.грн.
Надходження від реалізації	1104	2631	4243	1176

продукції (товарів, послуг)				
Повернення податків та зборів				
Надходження авансів від покупців і замовників				
Надходження від повернення авансів				
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках				
Інші надходження	37	14642	8	
Витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	268	439	407	361
Витрачання на оплату праці	208	244	200	170
Витрачання на відрахування на соціальні заходи	57	67	55	85
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	54	67	60	44
Витрачання на оплату авансів				
Інші витрачання	635	16517	3625	461
<i>Чистий рух коштів від операційної діяльності</i>	<i>-81</i>	<i>-61</i>	<i>-96</i>	<i>55</i>
Надходження від отриманих дивідендів				
Надходження від погашення позик				
Витрачання на придбання необоротних активів	5	9		5
Витрачання на надання позик				
Інші платежі				
<i>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</i>	<i>-5</i>	<i>-9</i>		<i>-5</i>
<i>Надходження від власного капіталу</i>		500		
Сплата дивідендів		100		
Чистий рух від фінансової діяльності		400		
<i>Чистий рух грошових коштів за звітний період</i>	<i>-86</i>	<i>330</i>	<i>-96</i>	<i>50</i>
Залишок коштів на початок року	604	274	370	320
Залишок коштів на кінець року	518	604	274	370

Грошові потоки в іноземній валюті відсутні.

Грошових коштів, які є в наявності і які не доступні для використання Товариство не має.

6.3 ЗМІНИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Фінансова звітність Товариства за 12 місяців 2018 року представлена за звітною політикою у відповідності з МСФЗ. Відповідна інформація за 2015, 2016 та 2017 роки перерахована. Змін в обліковій політиці на поточний період чи на будь-який попередній період не було тому впливу від змін (існуючого або потенційного) на майбутні звітні періоди не було. З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», застосування МСФЗ 15 на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу. Товариство з 01 січня 2018 року застосовує МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», нові вимоги до класифікації фінансових активів та зобов'язань не призвели до рекласифікації їх з групи в групу. З 01 січня 2018 року МСФЗ 9 має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики, щодо очікуваних кредитних збитків, наведена в примітці п. 3.7, а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками, наведена у розділі 5 приміток.

7.МСФЗ 8 «ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ»

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузевої та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в **одному** операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало посередницьку діяльність за договорами по цінних паперах та надавало послуги на фондовому ринку. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ Товариством не складався, у зв'язку зі звільненням малих підприємств від його подання.

8.МСБО 24 «РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ»

Пов'язаними особами вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться:

1. Учасники, що володіють часткою у статутному капіталі 9% і більше – ФОП Єременко Т.А., ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.
2. Управлінський персонал Товариства – директор Єременко Т.А., головний бухгалтер – Пшепіровська Н.М., внутрішній аудитор Єременко Ю.М.

Наведені нижче фізичні особи являють собою пов'язані сторони для Товариства:

Пов'язана сторона	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
Єременко Т.А.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 91% відсотків статутного капіталу
ТОВ «Фін маркет» в особі керівника Кочубинської Л.О.	Засновник	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 9% відсотків статутного капіталу
Єременко Т.А. Пшепіровська Н.М. Єременко Ю.М.	Директор Головний бухгалтер Аудитор	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №9	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії
Єременко Т.А.	Керівник відокремленого підрозділу №13	можливість здійснювати вплив на управління та/або діяльність Компанії

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з пов'язаними особами, які виходять за межі звичайної діяльності. Фінансово-господарські операції здійснювалися на звичайних умовах у звичайних цінах. Компенсація керівному управлінському персоналу у вигляді оплати праці за період 2018 рік склала 136,8 тис. грн. Бонуси та інші додаткові виплати керівництву не здійснювалися/здійснювалися.

В 2018 р. Товариство не мало операцій з пов'язаними сторонами, вказаними у формі нижче:

№	Операції пов'язаних сторін	Назва та/або коротка характеристика пов'язаної сторони	Метод оцінки *	Сума операції	Розкриття в Примітках** (пункт або сторінка)
1	придбання або продаж готової продукції	-	-	-	-

	(товарів, робіт, послуг);				
2	придбання або продаж інших активів;	-	-	-	-
3	операції за агентськими угодами;	-	-	-	-
4	орендні операції;	-	-	-	-
5	операції за ліцензійними угодами (передача об'єктів промислової власності тощо);	-	-	-	-
6	фінансові операції;	-	-	-	-
7	надання та отримання гарантій та застав;	-	-	-	-
8	операції з провідним управлінським персоналом та з його близькими членами родини.	-	-	-	-

9.МСБО 10 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Керівництво Товариства встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати та відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Корируючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, некорируючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду. Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників є необхідним (пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату). Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

Після звітної дати, між датою складання та затвердження фінансової звітності не відбулося істотних подій, які суттєво впливають на показники фінансової звітності та розуміння фінансової звітності Товариства, економічні рішення користувачів.

10.ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Ця фінансова звітність за 2018 рік, була затверджена керівництвом Товариства відповідно до Протоколу зборів засновників №1 від 19.01.2019р. без можливості внесення змін у звітність. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Директор

Єременко Т.А.

Головний бухгалтер

Пшепіровська Н.М.