

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

**Повного Товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Учасникам та керівництву Повного Товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія», Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Повного Товариства «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія», код за ЄДРПОУ 38188282, місцезнаходження: 82402, Львівська область, м. Стрий, вул. Чорновола, буд. 1, офіс 18 (далі за текстом – «Ломбард», «Товариство»), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018 року, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (надалі – «фінансова звітність»).

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Аудитори не мали змогу підтвердити повноту іншої дебіторської заборгованості станом на 31.12.2018 року за виданими кредитами, оскільки проведені альтернативні процедури до дати Звіту аудитора показали, що значна її частина в сумі 286 тис. грн. залишилась не погашеною, а заставне майно не продане. Вся заборгованість за виданими кредитами підтверджена чинними договорами фінансових кредитів.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» даного звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу РМСЕБ, застосованими в Україні до аудиту фінансової звітності, також нами виконано інші

обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми не визначили інших ключових питань ніж ті, що включені в підставу для висловлення думки із застереженням.

Інформація щодо річних звітних даних Ломбарду

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за складання та достовірне представлення річних звітних даних Ломбарду відповідно до Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням №2740 від 04.11.2004 року зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані Ломбарду включають:

Загальну інформацію про Ломбард – додаток 1;

Звіт про склад активів та пасивів Ломбарду – додаток 2;

Звіт про діяльність Ломбарду – додаток 3, який містить три розділи:

- дані про кредитну діяльність, з яких вбачається повнота поданої інформації стосовно виданих та зареєстрованих кредитів, що її розкрито в звітності ломбарду;
- дані про доходи та витрати, з яких, зокрема, випливає, що найбільш суттєву питому вагу складають витрати на фонд заробітної плати, оренда та інші витрати.
- статична інформація, що містить кількісну аналітику про видані кредити і з якої вбачається, що кредити видаються лише під заставу виробів із дорогоцінних металів, побутової техніки, автомобіля, нерухомості та іншого майна, а середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами становить 405,84%.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Під час виконання завдання з аудиту ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією (звітними даними Ломбарду) отриманою аудитором до дати звіту аудитора. Якщо на основі нашої роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів, які потрібно було б включити до Звіту аудитора.

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

Керівництво Ломбарду несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю,

яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності керівництво 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, окрім випадків, коли 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 в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26 лютого 2019 року за № 257

Формування статутного капіталу Товариства

Повне Товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» зареєстровано від 25.05.2012 року та внесено в реєстр фінансових установ від 27.09.2012 року.

Станом на 01.01.2018 року та 31.12.2018 року зареєстрований (статутний) капітал Товариства склав 1 000 000 (один мільйон) гривень, що відповідає чинному засновницькому договору, затвердженого Протоколом учасників від 28.03.2017 та даним обліку. Учасниками Товариства на 31.12.2018 року та дату звіту аудитора є:

№ з/п	Назва учасника	Частка у статутному капіталі (грн.)	Частка у статутному капіталі, %
1	ФОП Пашковська Наталія Іванівна	700 000,00	70,00
2	ФОП Цюх Віктор Андрійович	300 000,00	30,00
Всього	..	1 000 000,00	100,00

Неоплачений капітал на 01.01.2018 року становив 570 тис. грн., на 31.12.2018 року неоплачений капітал відсутній.

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам Нацкомфінпослуг.

Відповідність вартості чистих активів та власного капіталу вимогам законодавства

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року складає 1 475 тис. грн. Зареєстрований капітал складає 1000 тис. грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і зареєстрованим капіталом становить 475 тис. грн.

Наші процедури аудиту відносно даного питання включали перевірку первинних документів та форм фінансової звітності для отримання аудиторських доказів, що свідчать про відповідність власного капіталу вимогам нормативно-правових актів Нацкомфінпослуг.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При виконанні завдання з аудиту у відповідності до МСА 240, отримано достатню впевненість, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства.

Розрахунок показників фінансового стану Товариства

Також аудитором були виконані процедури згідно вимог МСА 570 «Безперервність», щоб визначити чи суб'єкт господарювання зможе продовжувати реалізовувати свої активи та погашати зобов'язання в звичайному ході бізнесу. В ході перевірки аудитор не отримав доказів щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства, що могла б виникнути в ході нормальної операційної діяльності Товариства, що обґрунтовується показниками фінансового стану Товариства.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

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

Згідно відповіді на запит керівника Ломбарду після дати балансу відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Аудитором не виявлено застережень з даного питання.

Розкриття інформації за суттєвими статтями Звіту про фінансовий стан

Основні засоби

Основні засоби Товариства на звітну дату включали:

- система сигналізації, комп'ютерна техніка та розрахункові касові апарати на суму 98 тис. грн.;
- поліпшення орендованих приміщень в сумі 69 тис. грн.
- меблі та інвентар на суму 28 тис. грн.;
- малоцінні необоротні матеріальні активи в сумі 19 тис. грн.;

Основні засоби відображені на 31.12.2018 року за ціною придбання в сумі 214 тис. грн. по статті 1011. Знос відповідно склав 137 тис. грн., відображений по статті 1012.

Поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість Товариства відображена на дату балансу за чистою реалізаційною вартістю та представлена наступними суттєвими складовими:

- інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 1 359 тис. грн. включає 1 097 тис. грн. заборгованості за фінансовими кредитами та 262 тис. грн. поворотного-фінансової допомоги учаснику Товариства;
- дебіторська заборгованість за нарахованими доходами включає 114 тис. грн. за нарахованими, але не сплаченими на 31.12.2018 року відсотками за користування кредитами;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам товарів та послуг в сумі 4 тис. грн.

Грошові кошти

Грошові кошти Товариства в сумі 233 тис. грн. представлені:

- готівкою в касі в сумі 232 тис. грн.;
- коштами на поточному рахунку в сумі 1 тис. грн.

Власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року становить 1 475 тис. грн. та включає наступні суттєві складові:

- зареєстрований капітал 1000 тис. грн.;
- резервний капітал 35 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 440 тис. грн.

Змін у складі учасників протягом звітного року та до дати складання звіту аудитора не відбулося.

Розкриття іншої інформації відповідно до методичних рекомендацій Нацкомфінпослуг

Повне Товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають правилам статті 7 Закону «Про фінансові послуги» та Положенню «Про порядок надання фінансових послуг ломбардами» № 3981 від 26.04.2005 р. та укладає договори з надання фінансових послуг відповідно до правил «Положення про надання фінансових та супутніх послуг» та включає в умови договору посилання на дане Положення.

Договір фінансових послуг Ломбарду відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги» та іншим нормативним документам. Ломбард не здійснює іншої діяльності, крім визначеної ліцензійними умовами, тобто обмеження щодо суміщення провадження видів діяльності установлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.

Товариство надає та розкриває клієнту (споживачу) інформацію про фінансову установу та її фінансову звітність на веб-сторінці <http://www.zvitnist.com.ua/38188282>. Усю інформацію про Товариство в повному обсязі внесено суб'єктом господарювання до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань й до Державного реєстру фінансових установ, в тому числі про відокремлені підрозділи.

Товариство не входить у жодну фінансову групу.

Товариство представило наступні укладені договори оренди нежитлових приміщень:

Ломбард - договір оренди №1 від 01.02.2017 року за адресою Львівська область, м.Стрий, вул. Чорновола, буд. 1, офіс 18, термін дії до 28.02.2019 року;

- договір оренди №1 від 01.03.2019 року за адресою Львівська область, м.Стрий, вул. Чорновола, буд. 1, офіс 18, термін дії до 28.02.2021 року;

ВП №1 - договір оренди №ДР1 від 01.12.2016 року за адресою Львівська область, м.Дрогобич, вул. Грушевського, буд. 3, термін дії до 30.11.2018 року;

- договір оренди №ДР1 від 01.12.2018 року за адресою Львівська область, м.Дрогобич, вул. Грушевського, буд. 3, термін дії до 30.11.2020 року;

ВП №2 - договір оренди №ДР2 від 01.09.2016 року за адресою Львівська область, м.Стебник, вул. Грушевського Михайла, буд. 6, термін дії до 31.08.2018 року;

- договір оренди №ДР2 від 01.09.2018 року за адресою Львівська область, м.Стебник, вул. Грушевського Михайла, буд. 6, термін дії до 31.08.2020 року;

ВП №3 - договір оренди №ДР3 від 01.09.2016 року за адресою Львівська область,

м.Стрий, вул. Зелена, буд. 31а, термін дії до 31.08.2018 року;
- договір оренди №ДР3 від 01.09.2018 року за адресою Львівська область,
м.Стрий, вул. Зелена, буд. 31а, термін дії до 30.09.2018 року. Протоколом загальних зборів учасників №13 від 28.09.2018 року прийнято рішення про закриття з 01.10.2018 року ВП №3.

ВП №4 - договір оренди №ДР4 від 01.10.2016 року за адресою Львівська область, м.Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 14, офіс 10-1, термін дії до 30.09.2018 року;
- договір оренди №ДР4 від 01.10.2018 року за адресою Львівська область, м.Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 14, офіс 10-1, термін дії до 30.09.2020 року;

ВП №5 - договір оренди №ДР5 від 01.09.2017 року за адресою м. Львів, вул. Стрийська, буд. 57, термін дії до 31.08.2019 року.

Всі приміщення відділень Ломбарду, що використовуються для роботи з клієнтами, доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення перевірена та підтверджена Звітами ТОВ «Проксіма» від 05.12.2017 року, які аудитори використали в якості експертних висновків.

Приміщення Ломбарду та відокремлених відділень забезпечені необхідними засобами для зберігання грошових коштів, дорогоцінних заставних активів і документів та мають в наявності відповідні засоби безпеки (охоронну сигналізацію, кнопку виклику). Готівкові розрахунки проводяться у відповідності до Постанови НБУ № 148 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні».

Товариство забезпечене обліковою та реєструючою системою «Программа Ломбард», ведення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства здійснюється за допомогою програми 1С Бухгалтерія 7.7, Word та Excel.

Зареєстрований капітал сформований в сумі 1 000 000,00 грн. за рахунок власних коштів Засновників. Формування статутного капіталу відбувалось наступним чином:

№ з/п	Сума сплати, грн.	Платіжний документ, номер та дата
1	161 000,00	Виписка по особовому рахунку за 31.05.2012 року ПАТ «ВіЕйБі Банк», документ №1766681 від 31.05.2012 року
2	69 000,00	Виписка по особовому рахунку за 31.05.2012 року ПАТ «ВіЕйБі Банк», документ №1766681/1 від 31.05.2012 року
3	60 000,00	Квитанція №ПН2506 від 11.05.2017 року
4	140 000,00	Квитанція №ПН1751 від 18.05.2017 року
5	100 000,00	Квитанція №1126-5669-1355-1564 від 31.01.2018 року
6	50 000,00	Квитанція №1126-5725-4832-2185 від 31.01.2018 року
7	150 000,00	Квитанція №1128-5497-3145-2980 від 02.02.2018 року
8	150 000,00	Квитанція №1132-3916-1920-0859 від 06.02.2018 року
9	50 000,00	Квитанція №1133-4841-5396-6790 від 07.02.2018 року
10	16 000,00	Квитанція №1161-4579-8075-8477 від 07.03.2018 року
11	5 000,00	Квитанція №1175-5469-2991-5088 від 21.03.2018 року
12	8 990,00	Квитанція №1176-4904-6318-1753 від 22.03.2018 року

13	10 010,00	Квитанція № 1176-5115-6831-3951 від 22.03.2018 року
14	9 000,00	Квитанція №1191-4005-1970-9949 від 06.04.2018 року
15	14 000,00	Квитанція №1208-4789-7852-8783 від 23.04.2018 року
16	7 000,00	Квитанція №1208-4840-8597-6652 від 23.04.2018 року
Всього	1 000 000,00	

При формуванні статутного фонду векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, не використовувалися; матеріальні та нематеріальні активи до статутного фонду не вносилися.

Фінансова звітність в повній мірі розкриває інформацію щодо методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії відповідно до МСФЗ.

Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про Товариство.

- Повне найменування: Повне Товариство «Ломбард «Кредит-Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія»;
- Код за ЄДРПОУ 38188282;
- Місцезнаходження: 82402, Львівська область, м. Стрий, вул. Чорновола, буд. 1, офіс 18;
- Дата і номер державної реєстрації: № 1 417 102 0000 000982 від 25.05.2012 року;
- Дата внесення останніх змін до установчих документів 10.04.2017 року;
- Номер та дата видачі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: свідоцтво серії ЛД № 558 від 27.09.2012 року ;
- Основний вид діяльності: 64.92 - інші види кредитування;
- директор: Пашковський Сергій Валерійович;
- Середня кількість працівників за 2017 рік: 8 осіб;
- Перелік учасників на дату складання звіту аудитора:
 - Пашковська Наталія Іванівна - 70%
 - Цюх Віктор Андрійович - 30%
- Відокремлені підрозділи товариства:
 - №1 Львівська область, м. Дрогобич, вул. Грушевського, буд. 3.
 - №2 Львівська обл., м. Стебник, вул. Грушевського Михайла, буд.6,
 - №4 Львівська область, м. Новий Розділ, пр. Шевченка, буд. 14, офіс 10-1
 - №5 м. Львів, вул. Стрийська, буд. 57
- Ліцензії товариства:
 - на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту від 18.05.2017 року, безстрокова.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери»;
- Код за ЄДРПОУ 37741155;
- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 року № 239/3,
- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0712 згідно рішення АПУ від 28.09.2017 року №349/4, термін дії до 31.12.2022 року;
- Партнер завдання з аудиту: Цуприк Наталія Андріївна, сертифікат №005601 від 25.12.2003 року;
- Місцезнаходження: 79058 Україна, м. Львів, вул. Масарика, 18/130, тел. 249-

36-61, 0673705846; фактичне місце розташування аудитора: м. Львів, проспект
Чорновола 67, офіс 208.

Дата та номер договору: № 286 від 15.04.2019 року

Дата початку та дата закінчення аудиту: 15.04.2019 року по 20.05.2019 року

Дата звіту аудитора:

20 травня 2019 року

Директор
ТОВ АКФ "Бізнес Партнери"
Сертифікат аудитора № 005601



Цуприк Н.А.

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

Підприємство ПТ "ЛОМБАРД" КРЕДИТ-ЕКСПРЕС", Пашковська Н.І. компанія" Дата (рік, місяць, число) _____ за СДРПОУ
Територія Львівська область, м. Стрий за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД
Середня кількість працівників 1 9
Адреса, телефон 82402 Львівська обл., м. Стрий, вулиця Чорновола, буд. 1 офіс 18 0324553067

КОДИ		
2019	01	01
38188282		
4611200000		
260		
64.92		

Складена 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 **31.12.2018** р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
переносна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	98	77
переносна вартість	1011	204	214
знос	1012	106	137
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
переносна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
переносна 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	-	-
Готівка	1050	-	-
Відстрочені дисконційні витрати	1060	-	-
Залишки коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	98	77
II. Оборотні активи			
Залишки	1100	4	-
Заробітні зарплати	1101	4	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готівка прокочена	1103	-	-
Готівка	1104	-	-
Паточні біологічні активи	1110	-	-
Залишки перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	11	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	4
з банків	1135	-	-
з тимчасової частини з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	35	114
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	301	1 359
Паточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Готівка та її еквіваленти	1165	126	233
Готівка	1166	125	232
Рахунки в банках	1167	1	1
Витрати майбутніх періодів	1170	1	1
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	478	1 711
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	576	1 788

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	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	11	35
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	44	440
Неоплачений капітал	1425	(570)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	485	1 475
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	7	67
розрахунками з бюджетом	1620	6	69
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	60
розрахунками зі страхування	1625	6	9
розрахунками з оплати праці	1630	25	37
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	47	131
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	91	313
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів незалежного присейного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	576	1 788

Керівник

Головний бухгалтер

Пашковський Сергій Валерійович

Сергій Валерійович Пашковський

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

КОДИ

2019 01 01

38188282

Дата (рік, місяць, число)

ПТ "ЛОМБАРД" КРЕДИТ-ЕКСПРЕС", Пашковська Н.І.
компанія" за ЄДРПОУ

Підприємство

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.92

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 657	764
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(909)	(701)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	748	63
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	81	15
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(347)	(201)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(2)	(5)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	480	-
збиток	2195	(-)	(128)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	480	-
збиток	2295	(-)	(128)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-60	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	420	-
збиток	2355	(-)	(128)

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	420	-128

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	17	9
Витрати на оплату праці	2505	532	382
Відрахування на соціальні заходи	2510	114	84
Амортизація	2515	31	26
Інші операційні витрати	2520	564	403
Разом	2550	1 258	904

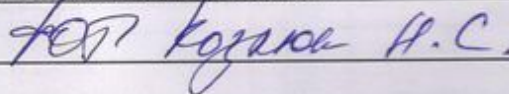
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Головний бухгалтер

Пашковський Сергій Валерійович



КОДИ		
2019	01	01
38188282		

Підприємство ПТ"ЛОМБАРД"КРЕДИТ-ЕКСПРЕС", Пашковська Н.І.і компанія" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

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

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 589	742
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	81	15
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання доялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	19 954	6 944
Інші надходження	3095	10	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(476)	(428)
Праці	3105	(362)	(295)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(97)	(80)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(120)	(97)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(120)	(97)
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	(20 749)	(7 052)
Інші витрачання	3190	(21)	(6)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-191	-257
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	36	-

Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:	3255	(-)	(-)
фінансових інвестицій	3260	(10)	(-)
необоротних активів	3270	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3275	(298)	(-)
Витрачання на надання позик	3280	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3290	(-)	(-)
Інші платежі	3295	-272	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	570	200
Власного капіталу	3305	-	10
Отримання позик			
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:	3345	(-)	(-)
Викуп власних акцій	3350	-	10
Погашення позик	3355	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків			
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам в дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Інші платежі	3395	570	200
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	107	-57
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	126	183
Залишок коштів на початок року	3410	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року	3415	233	126

Керівник

Головний бухгалтер



Пашковський Сергій Валерійович

Сергій Валерійович Пашковський

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2019 01 01
38188282Підприємство **ПТ "ЛОМБАРД" КРЕДИТ-ЕКСПРЕС", Пашковська Н.І. компанія"**
(найменування)Звіт про власний капітал
за **2018** р.Форма N 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	11	44	-570	-	485
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	11	44	-570	-	485
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	420	-	-	420
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	24	-24	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	570	-	570
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	-	-	-	24	396	570	-	990
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	35	440	-	-	1 475

Керівник

Головний бухгалтер



Пашковський Сергій Валерійович

Сергій Валерійович Пашковський

КОДИ

2018 01 01
38188282Підприємство ПТ "ЛОМБАРД" КРЕДИТ-ЕКСПРЕС", Пашковська Н.І. компанія" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за 2017 р.Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	230	-	-	11	172	-	-	413
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	230	-	-	11	172	-	-	413
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-128	-	-	-128
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									0
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	770	-	-	-	-	-570	-	200
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	-	-	-	-128	-570	-	72	-
Залишок на кінець року	4300	0	0	0	11	44	-570	-	485



Керівник

Головний бухгалтер

Пашковський Сергій Валерійович

Сергій Козлов Н.С.

**Розкриття інформації (примітки) до фінансової звітності за МСФЗ Повного товариства
«Ломбард
«Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» за 2018 рік**

1. Загальна інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2018 рік

Повна назва фінансової компанії – Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія». Організаційно-правова форма – Повне товариство, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 417 102 0000 000982 від 25 травня 2012 року. Код ЄДРПОУ:38188282. Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів – інші види кредитування. Діяльність з надання фінансових кредитів здійснюється Товариством на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, що видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України – серія ЛД, номер 558, дата видачі 27.09.2012 р. Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2018 р. складає 9 осіб. Фактична адреса: 82402, Львівська область, місто Стрий, вулиця Чорновола буд.1, офіс 18. Тел./факс: 03245-5-30-67. Електронна пошта lomcrex@gmail.com. Директор: Пашковський Сергій Валерійович. Фізична особа, на яку покладено обов'язок ведення бухгалтерського обліку: Козлюк Наталія Сергіївна. Товариство має 4 (чотири) відокремлених підрозділи. Відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 3» Повного товариства «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» згідно протоколу № 13 Загальних зборів Учасників у зв'язку з нерентабельною діяльністю закрито. Товариство не має інвестицій у будь-які інші компанії чи організації.

2.1. Основи складання фінансової звітності

2.1. Економічне середовище, в якому Товариство здійснює свою діяльність.

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

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від зовнішньоторгівельної кон'юнктури, ситуації на міжнародних ринках капіталу та надходжень міжнародної фінансової допомоги, політики та рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ, а також розвитку ситуації на сході України.

Збереження загальної позитивної цінової динаміки на основні товарні групи українського експорту сприяло збільшенню показників експорту товарів та послуг з України у 2018 році.

У той же час подорожчання енергоносіїв, збереження високих інвестиційного та споживчого попиту на фоні підвищення волатильності на світових товарних і фінансових ринках зумовили випереджальний зріст імпорту товарів та послуг в Україну.

2018 рік для національної валюти України є роком відносної стабільності. Станом на 31.12.2018 року офіційний обмінний курс національної валюти становив 27,69 грн. за 1 долар США, станом на 31.12.2017 року 28,07 грн.

Розширення внутрішнього попиту внаслідок зростання заробітної плати та активізація міжнародної торгівлі сприяли зростанню практично всіх видів економічної діяльності та відновлення економіки України в цілому.

У звітному періоді відбулось продовження підвищення адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, що зумовили збереження високого інфляційного тиску. Згідно даних Держстату індекс споживчих цін у січні-грудні 2018 року склав 9,8%.

Обмежена платоспроможність населення, ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість боржників обслуговувати свою заборгованість перед Товариством.

Вірогідне загострення соціально-політичної ситуації напередодні виборчого періоду, можливе погіршення умов зовнішньої торгівлі та загальної макроекономічної ситуації можуть мати негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства. В міру надходження такої інформації, Товариством здійснюватиметься оперативний перегляд оцінки надходження майбутніх грошових потоків та вживатимуться необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Склад фінансової звітності:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 р.,
- звіт про власний капітал за 2018 р.,
- розкриття інформації (примітки) до річної фінансової звітності за МСФЗ.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.4. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року. Дата затвердження фінансової звітності до випуску – 28.02.2019 року.

3. Суттєві положення облікової політики

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи –

за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства від 03.01.2018 року відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Форма та назви фінансових звітів

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

3.2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні

класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструмента. Оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за чистою вартістю. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність,

платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітнього періоду.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

3.3.5. Зобов'язання.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітнього періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітнього періоду.

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

Первісно зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати.

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримування для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

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

3.4.5. Облікові політики щодо оренди

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

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

3.4.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

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

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.5.1. Забезпечення

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

3.5.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпустки.

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

3.6.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- 1) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- 2) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- 3) суму доходу можна достовірно оцінити;
- 4) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією та витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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.

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають

зобов'язання без визнання активу.

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

3.6.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.6.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.6.4. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та подання їх у фінансових звітах

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускалось дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрат за фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме порівняльна інформація за попередній період може не переобраховуватись, ретроспективне застосування не стосується статей визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСФЗ 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо капіталу.

Основні особливості нового стандарту:

Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Більшість вимог МСБО (IAS) 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

МСФЗ (IFRS) 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить три етапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила

означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.

Застосування МСФЗ 9 не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, що застосовуються щодо визнання виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає відшкодування, право на яке компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту.

Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Застосування Товариством МСФЗ 15 не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх

грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- 1) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- 2) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним. Якщо б керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки

	здійснюється за справедливою вартістю.		грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також інвестицій, доступних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

6. Розкриття інформації щодо суттєвих статей фінансової звітності

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансових звітів". До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1.1. Необоротні активи

6.1.1.1. Основні засоби

Первісна вартість основних засобів на 31 грудня 2018 становить 214 тис. грн., та 31 грудня 2017 року становила 204 тис. грн. Нарахована амортизація станом на 31 грудня 2018 року становить 137 тис. грн., на 31 грудня 2017 року 106 тис. грн.

Залишкова вартість вартість основних засобів на 31 грудня 2018 та 31 грудня 2017 року по кожній з груп становить (тис. грн.):

Основні засоби	31.12.2018 року	31.12.2017 року
Земельні ділянки	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-
Будинки та споруди	-	-
Машини та обладнання	58	70
Транспортні засоби	-	-
Інструменти, прилади та інвентар	13	10
Тварини	-	-
Багаторічні насадження	-	-
Інші основні засоби	6	18
Основні засоби з фінансової оренди	-	-
Разом	77	98

6.1.2. Оборотні активи

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

6.1.2.1. Дебіторська заборгованість

У Товаристві вся монетарна дебіторська заборгованість є поточною. Довгострокової дебіторської заборгованості немає (амортизації фактично немає). Реверсування збитків від знецінення не було.

По групах	На 31.12.2017 року, тис. грн.	На 31.12.2018 року, тис. грн.	Резерв на 31.12.2018 року, тис. грн.	Списано безнадійної заборгованості у 2018 році, тис. грн.	В якому рядку чи рядках балансу враховано
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	35	114	0	0	1140
Дебіторська заборгованість за наданими позиками	301	1097	0	0	1155
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	11	0	0	0	1125
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	4	0	0	1130
Інша дебіторська заборгованість	0	262	0	0	1155
Всього	347	1477	0	0	

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами визнається за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка та включає в себе: заборгованість фізичних осіб за договорами фінансового кредиту відсотків за користування фінансовим кредитом, яка повинна бути погашена до дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість за нарахованими доходами станом на 31.12.2018 року становить 114 тис. грн. та включає нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами.

Дебіторська заборгованість за наданими позиками станом на 31.12.2018 року становить 1097 тис. грн., дебіторська заборгованість за оплачені послуги та товарні запаси становить 4 тис. грн., дебіторська заборгованість за наданою фінансовою поворотною допомогою учаснику товариства становить 262 тис. грн.

6.1.2.2. Грошові кошти

Станом на 31.12.2018 р. грошові кошти Товариства в національній валюті складають 233 тис. грн., що відповідно підтверджено готівкою в касах в сумі 232 тис. грн. і на поточних рахунках 1 тис. грн. Станом на 31.12.2017 року сума грошових коштів Товариства становила 126 тис. грн.

6.1.3. Відомості про власний капітал

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2018 року становить 1 475 тис. грн., на 31.12.2017 року власний капітал складав 485 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року розмір складеного капіталу відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Засновницького договору, затвердженого загальними зборами учасників,

Протокол № 9 від 28.03.2017 року. Відповідно до зазначеної редакції Засновницького договору складений капітал Товариства становить 1 000 тис. грн. (один мільйон гривень 00 коп).

№ з/п	Назва учасника	Частка у складеному капіталі (грн.)	Частка у складеному капіталі, %	Порядок формування внеску
1	Пашковська Наталія Іванівна	700 000,00	70,00	Грошові кошти
2	Цюх Віктор Андрійович	300 000,00	30,00	

У звітному періоді Товариство отримало прибутки в сумі 420 тис. грн., тому відрахування на формування резервного капіталу за підсумками 2018 року становлять 24 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року резервний капітал складає 35 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 року сума нерозподіленого прибутку становить 440 тис. грн.

6.1.4. Поточні зобов'язання і забезпечення

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку Товариство на 31.12.2018 року не має.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, позик (кредитів) Компанія не має, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизуються, тому що оцінено, що будуть погашені протягом 12 місяців. Балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості.

Фінансові зобов'язання відображені за статтями (тис. грн.):

Стаття	Станом на 31.12.2017 р.	Станом на 31.12.2018 р.	Пояснення щодо змісту суттєвих сум
Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги	7	67	Заборгованість за надані послуги
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	6	9	Заборгованість з податку на доходи фізичних осіб, термін сплати якої не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	0	60	Заборгованість з податку на прибуток, термін сплати якої не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з страхування	6	9	Заборгованість за внесками, термін сплати яких не настав
Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	25	37	Поточні зобов'язання перед працівниками
Поточні забезпечення	47	131	Резерв за відпустками

Нефінансових зобов'язань немає.

6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

За підсумками 2018 року фінансовим результатом Товариства прибуток у розмірі 420 тис. грн., за підсумками 2017 року збиток становив 128 тис. грн. Фінансові результати сформовані наступним чином:

Стаття звіту про фін. результати	Короткий зміст статті	Сума у 2018 році, тис. грн.	Сума у 2017 році, тис. грн.
Чистий дохід від основної діяльності	Нарахований дохід (нараховані відсотки за користування фінансовими кредитами)	1657	764
Інші операційні доходи	Визнані (оплачені) пені за протермінованими фінансовими кредитами	81	15
Собівартість реалізованих послуг	Заробітна плата Нарахування на заробітну плату працівників Амортизація ОЗ Послуги оренди Послуги охорони Компенсація комунальних послуг Послуги зв'язку	(909)	(698)

	Інші витрати, що пов'язані з реалізацією послуг		
Собівартість реалізованих товарів	Собівартість реалізованого заставленого та не викупленого майна, на яке набуто право власності	(0)	(3)
Адміністративні витрати	Заробітна плата адміністративних працівників Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників Послуги банку Інші послуги, отримані від сторонніх суб'єктів господарювання	(347)	(201)
Інші операційні витрати	Списана безнадійна дебіторська заборгованість, інші податки та збори (обов'язкові платежі), штрафні санкції, пені	(2)	(5)

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

7.1.2. Оподаткування

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

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

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

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Операції з пов'язаними особами у 2018 році:

- надання поворотної фінансової допомоги на безпроцентній основі учаснику Товариства Пашковській Н.І. в сумі 298 тис. грн. Дебіторська заборгованість по даній операції станом на 31.12.2018 року становить 262 тис.грн.

- провідному управлінському персоналу (директору) виплачено заробітну плату в сумі 43 тис. грн..

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

Товариство володіє різними фінансовими активами, які включають дебіторську заборгованість за послуги, заборгованість по розрахунках за виданими авансами, поточні фінансові інвестиції, грошові кошти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності Товариства та інші фінансові активи.

Основними ризиками, притаманними фінансовим інструментам Товариства, є кредитний, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик достатності капіталу. Процес управління ризиками здійснюється під безпосереднім щоденним контролем керівництва Товариства, при цьому всі стратегічні рішення орієнтовані на своєчасне виявлення вищезазначених ризиків, їх оцінку та попередження.

7.3.1. Кредитний ризик

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

З метою зменшення кредитного ризику Товариство здійснює регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. У складі активів Товариства прострочених або знецінених фінансових активів немає.

При виборі банку Товариством збирається максимум інформації пов'язаної з діяльністю банку, а саме: рейтинги, основні фінансові показники, засновники, репутація на ринку, а також інформація про своєчасність проведення розрахунків.

7.3.2. Ринковий ризик

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

Керівництво Товариства здійснює регулярну оцінку справедливої вартості портфелю фінансових інвестицій та визнання їх активами на кожну звітну дату.

Товариством передбачено диверсифікацію фінансових інструментів та обмеження інвестування в них.

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

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

7.3.3. Ризик ліквідності

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

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

Інформація щодо зобов'язань Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	37	30	-	-	-	67
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	78	-	-	-	-	78
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	37	-	-	-	-	37
Поточні забезпечення	-	-	131	-	-	131
Всього	152	30	131	-	-	313

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Товариством вимоги щодо величини капіталу дотримано. Розмір власного капіталу станом на 31 грудня 2018 року складає 1475 тис.грн.

7.5. Припинена діяльність

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» повідомляє, що жодного компоненту фінансової звітності, що відповідає критеріям припиненої діяльності, немає

7.6. Безперервність діяльності

Протягом звітної періоду діяльність Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» була безперервною. Застереження управлінського персоналу Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» відносно його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі відсутні.

7.7. Події після Балансу

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітної періоду».

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 2.5.

Повне товариство «Ломбард «Кредит - Експрес», Пашковська Н.І. і Компанія» оцінило в період з 31.12.2018 року й до цієї дати існування наступних подій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітної періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік);

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітної періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з подій згідно пункту «а» і «б» не відбулося.

8. Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не проведено.

9. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованого за правилами податкового законодавства України.

Витрати з податку на прибуток у 2018 році складають 60 тис. грн.

Директор



С.В. Пашковський

Фіз. особа, на яку покладено обов'язок ведення бухгалтерського обліку

Н.С.Козлюк

3
3
3
0

ті
ні
н.
за

цу
ть
по
Б,
ші