

# **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»**

**Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року  
відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності  
разом зі звітом незалежного аудитора**

## ЗМІСТ

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	4
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	8
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) .....	10
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	12
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	14
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	18
Примітка 1. Загальна інформація про Товариство .....	18
Примітка 2. Умови функціонування та політична ситуація в Україні .....	19
Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності .....	19
Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	20
Примітка 5. Основні положення облікової політики.....	21
Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти.....	28
Примітка 7. Нематеріальні активи.....	32
Примітка 8. Основні засоби .....	32
Примітка 9. Запаси.....	33
Примітка 10. Інша поточна дебіторська заборгованість.....	33
Примітка 11. Гроші та їх еквіваленти .....	33
Примітка 12. Власний капітал.....	33
Примітка 13. Поточні зобов'язання .....	34
Примітка 14. Структура доходів .....	34
Примітка 15. Структура витрат .....	34
Примітка 16. Умовні та контрактні зобов'язання .....	34
Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами.....	35
Примітка 18. Управління ризиками.....	36
Примітка 19. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	37
Примітка 20. Події після звітної дати.....	38
Примітка 21. Затвердження фінансової звітності.....	38

## **ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому на сторінках 4 – 7 Звіту незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і зазначених незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі за текстом - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їхнє послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.
- Керівництво Товариства також несе відповідальність за:
  - Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
  - Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства та забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - Вживання заходів у межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
  - Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Товариства за фінансовий рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, яка наведена на сторінках з 8 по 38, була затверджена та підписана 22 лютого 2019 року від імені Керівництва Товариства:

Директор

Зеньковець С. М.

Головний бухгалтер

Буйдош О. М.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
**щодо фінансової звітності**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»**  
**станом на 31.12.2018 року**

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

*Учасникам ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ»*

#### **Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ – 36357696, місцезнаходження – 88000, Закарпатська область, місто Ужгород, проспект Свободи, будинок 28, приміщення 35) (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., та звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Основа для думки**

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

#### **Ключові питання аудиту**

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



### *Оцінка виданих позик на предмет знецінення*

Питання знецінення заборгованості за виданими позиками є ключовим, оскільки їх балансова вартість (включаючи дебіторську заборгованість за нарахованими відсотками) станом на 31 грудня 2018 року складає 62 % активів Товариства. При цьому оцінка ймовірності повернення позик та розрахунок резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями піддаються суттєвому професійному судженню управлінського персоналу Товариства, що включає різні припущення і фактори, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення.

Приймаючи до уваги суттєвість залишків заборгованості за наданими позиками для фінансової звітності (Примітка 10), а також суттєву невизначеність відповідних оцінок, ми визначили знецінення виданих позик ключовим питанням аудиту.

Ми отримали уявлення про процес видачі позик під заставу. Наші аудиторські процедури включали опитування управлінського персоналу Товариства щодо суттєвих припущень, що застосовувалися, оцінку та тестування вхідних даних, оцінку математичної точності розрахунку значень та порівняння результатів з сумами визнаними у балансі станом на 31 грудня 2018 року.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звітність, що подається Товариством згідно Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 04.11.2004р. №2740, що складається з: Загальної інформації про ломбард за 2018 рік, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2018 рік, Звіту про діяльність ломбарду за 2018 рік, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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



Збори учасників Товариства несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

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

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

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

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



звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Аудитор



Орлова В. К.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101152

м. Івано-Франківськ, 25 квітня 2019 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ОРВИ-АУДИТ». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 34623723. Юридична адреса: 76018, м. Івано-Франківськ, вул. Б. Лепкого, буд. 34, офіс 1, тел. (0342) 75-05-01.

ТОВ «ОРВИ-АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності». Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**

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

Підприємство	<b>Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2019   01   01
Територія	ЗАКАРПАТСЬКА	за ЄДРПОУ	36357696
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	2110100000
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	260
Середня кількість працівників	<sup>1</sup> 24	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон	проспект Свободи, буд. 28, оф. 35, м. УЖГОРОД, ЗАКАРПАТСЬКА обл., 88000		670913
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

V
---

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	10	8
первісна вартість	1001	75	75
накопичена амортизація	1002	(65)	(67)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	5	-
Основні засоби	1010	131	116
первісна вартість	1011	502	551
знос	1012	(371)	(435)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	6	6
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>152</b>	<b>130</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	117	32
Виробничі запаси	1101	117	32
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	131	42
з бюджетом	1135	-	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	467	411
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	7 029	5 642
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	518	564
Готівка	1166	457	323
Рахунки в банках	1167	61	241
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-



ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	11	18
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>8 275</b>	<b>6 711</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>8 427</b>	<b>6 841</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	275	361
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 718	1 094
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 993</b>	<b>6 455</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	733	50
розрахунками з бюджетом	1620	408	268
у тому числі з податку на прибуток	1621	378	239
розрахунками зі страхування	1625	19	6
розрахунками з оплати праці	1630	46	40
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	11	-
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	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	217	22
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 434</b>	<b>386</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>8 427</b>	<b>6 841</b>

Керівник

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна

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

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

Підприємство	Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія" за ЄДРПОУ	Дата (рік, місяць, число)		
		2019	01	01
(найменування)		36357696		

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 346	9 065
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	8 346	9 065
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	859	798
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 7 773 )	( 7 709 )
Витрати на збут	2150	( 20 )	( 15 )
Інші операційні витрати	2180	( 88 )	( 53 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 324	2 086
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10	18
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 334	2 104
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(240)	(379)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 094	1 725
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	1 094	1 725

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	248	66
Витрати на оплату праці	2505	1 479	1 525
Відрахування на соціальні заходи	2510	329	325
Амортизація	2515	66	72
Інші операційні витрати	2520	5 759	5 789
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	7 881	7 777

**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

Зеньковець Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

Підприємство <u>Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"</u> (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	
		2019	01
		36357696	

**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
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9 156	10 651
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	10	18
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	849	798
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30 463	31 511
Інші надходження	3095	37	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 6 790 )	( 3 909 )
Праці	3105	( 1 191 )	( 1 239 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 329 )	( 343 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 802 )	( 851 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 379 )	( 400 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 29 611 )	( 35 020 )
Інші витрачання	3190	( 108 )	( 68 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>1 684</b>	<b>1 548</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	400
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( 1 638 )	( 1 943 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-1 638	-1 543
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	46	5
Залишок коштів на початок року	3405	518	513
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	564	518

Керівник \_\_\_\_\_

Зеньковець Сергій Миковайович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Буйдош Ольга Миколаївна

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

Підприємство **Повне Товариство "Міський ломбард Зеньковець С.М. і компанія"** за ЄДРПОУ  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
36357696		

Звіт про власний капітал  
 за Рік 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	5 000	-	-	275	1 718	-	-	6 993
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	5 000	-	-	275	1 718	-	-	6 993
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	1 094	-	-	1 094
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 638)	-	-	(1 638)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	86	(86)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
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	-	-	-	-	6	-	-	6
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	86	(624)	-	-	(538)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	361	1 094	-	-	6 455

Керівник

Зеньковець Сергій Миколович

Головний бухгалтер

Буйдош Ольга Миколаївна

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
 ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
 (суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

КОДИ		
19	01	01
36357696		

Підприємство **Повне Товариство «Міський ломбард Зеньковець С. М. і компанія»** (найменування)  
 Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал  
 за 2017 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	5000	-	-	183	2163	(400)	-	6946
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5000</b>	-	-	<b>183</b>	<b>2163</b>	<b>(400)</b>	-	<b>6946</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	-	-	-	-	1725	-	-	1725
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(2077)	-	-	(2077)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	92	(92)	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	400	-	400
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД»  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ  
(суми зазначені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	92	(445)	400	-	47
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5000</b>	-	-	275	1718	-	-	6993

Керівник \_\_\_\_\_ Зеньковець С. М.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Буйдош О. М.



## ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### Примітка 1. Загальна інформація про Товариство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» (надалі Товариство) розташоване за адресою: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, проспект Свободи, будинок 28, приміщення 35.

Код за ЄДРПОУ – 36357696

Товариство зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області 09.02.2009 року, номер запису 1324102000004002.

В подальшому вносилися необхідні зміни до Засновницького договору Товариства та здійснювалася їх державна реєстрація, а саме:

15.04.2010р., номер запису 13241050002004002, зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області ;

30.03.2011р., номер запису 13241050005004002, зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області;

05.04.2012р., номер запису 13241050006004002, зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області;

22.12.2014р. номер запису 13241050007004002, зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області;

29.04.2015р., номер запису 13241050008004002, зареєстровано державним реєстратором Виконавчого комітету Ужгородської міської ради Закарпатської області;

30.03.2016р., державна реєстрація змін до установчих документів, реєстраційний номер справи 1\_324\_004002\_77.

17.04.2018 р. державна реєстрація змін до установчих документів, реєстраційний номер справи 1\_324\_004002\_77.

Основним видом діяльності, який здійснює Товариство відповідно до засновницького договору та отриманої ліцензії є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Ломбард здійснює супутні послуги:

- ✓ оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- ✓ надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- ✓ реалізацію заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору, в т. ч. торгівля прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

У своєму складі Товариство має 16 відділень.

Вищим органом управління Товариства у відповідності з діючим законодавством України та засновницьким договором є:

Загальні збори учасників.

Директор Товариства уповноважується дорученням, яке підписується всіма учасниками товариства, призначається на посаду загальними зборами, представляє інтереси Товариства та підзвітний загальним зборам товариства.

Середня кількість працівників за 2018 рік – 24 особи (за 2017 рік – 31 особи).

## **Примітка 2. Умови функціонування та політична ситуація в Україні**

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вказаних чинників на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. На тлі значного погіршення у 2014-2015 роках поточна політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази у відношенні до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МФВ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

## **Примітка 3. Основи підготовки фінансової звітності**

### ***Основа надання фінансової звітності***

Ця фінансова звітність є фінансовою звітністю Товариства, підготовленою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), перекладеній на українську мову та опублікованій на сайті Міністерства фінансів України.

Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2018 р., підготовлена відповідно до МСФЗ. Згідно з вимогами українського законодавства Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року № 73, які базуються на принципах Міжнародних стандартів фінансової звітності, але мають певні особливості у частині обов'язкового змісту та формату звітності, який не може бути відкоригований з урахуванням особливостей господарської діяльності суб'єкта господарювання, а саме: фінансова звітність має вичерпаний, уніфікований перелік статей, які мають бути заповнені усіма компаніями, які формують звітність.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності.

### ***Функціональна валюта та валюта звітності***

Фінансова звітність представлена в національній валюті України - гривні, що є функціональною валютою Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше.

Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті.

### ***Безперервність діяльності***

Дана фінансова звітність була підготовлена з дотриманням принципу безперервності діяльності.

За судженням керівництва Товариства не існує суттєвої невизначеності що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і сплачувати свої борги в міру настання термінів їхнього погашення.

### **Примітка 4. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва винесення суджень та визначення оціночних значень і припущень на кінець звітного періоду, які впливають на відображені у звітності суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про умовні зобов'язання, застосування попередніх оцінок та припущень. Однак невизначеність стосовно цих припущень та попередніх оцінок може привести до результатів, які можуть вимагати в майбутньому суттєвих коригувань балансової вартості активів та зобов'язань, стосовно яких приймаються ці припущення та попередні оцінки.

Припущення та попередні оцінки Товариства базуються на вихідних даних, якими воно володіло на момент підготовки цієї фінансової звітності. Однак, поточні обставини та припущення стосовно майбутнього, можуть змінюватися внаслідок ринкових змін та непередбачуваних Товариству обставин.

Ці оцінки періодично переглядаються, і, у випадку необхідності коригувань, такі коригування відображаються у складі прибутків та збитків за період, коли про них стає відомо.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються: визначення справедливої вартості фінансових інструментів, терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів, оцінювання сумнівності заборгованості, підстави та суми створення забезпечень, ознаки знецінення активів.

#### *Оцінки щодо термінів корисного використання активів, які підлягають амортизації*

Суттєві оцінки управлінського персоналу Товариства, які базуються на бізнес-планах керівництва та операційних оцінках, необхідні для визначення майбутніх термінів корисного використання основних засобів і інших активів, які підлягають амортизації. Фактичні терміни корисного використання можуть відрізнитись від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, які можуть вплинути на оцінку термінів корисного використання активів включають наступні:

- зміни регуляторних актів та законодавства;
- непередбачені проблеми з експлуатацією і використанням тощо.

Будь-який із вищезазначених факторів може вплинути на суми накопиченої амортизації активів у майбутньому та їхню балансову вартість. Товариство переглядає очікувані терміни корисного використання активів на кінець кожного річного звітного періоду. Перегляд базується на поточному стані активів та очікуваному періоді, впродовж якого вони продовжуватимуть приносити економічні вигоди для Товариства. Будь-які зміни очікуваних термінів корисного використання або залишкової вартості відображаються на перспективній основі від дати зміни.

#### *Резерв сумнівних боргів*

Управлінський персонал регулярно перевіряє стан своєї дебіторської заборгованості, передплат, здійснених постачальникам, та інших сум до отримання на предмет зменшення корисності заборгованості. Управлінський персонал використовує своє компетентне судження для оцінки суми будь-яких збитків від зменшення корисності у випадках, коли контрагент

зазнає фінансових труднощів. Резерв знецінення дебіторської заборгованості створюється, якщо існують істотні обґрунтовані сумніви в її погашенні, використовуючи найкращу доступну інформацію щодо кредитоспроможності її дебіторів на дату складання фінансової звітності. Проте фактична можливість повернення дебіторської заборгованості може відрізнятись від оцінок, зроблених управлінським персоналом.

Також існує невизначеність щодо інтерпретації складного податкового законодавства, прогнозування змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу. Товариство не створює забезпечення під можливі наслідки перевірок, проведені фіскальними органами.

## **Примітка 5. Основні положення облікової політики**

### **Основні засоби**

Матеріальні цінності, вартість яких перевищує 6000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

### **Амортизація основних засобів**

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об'єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об'єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість основних засобів прирівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

<b>Найменування групи основних засобів</b>	<b>Термін корисного використання, роки</b>
Будівлі, споруди та передавальні пристрої	15-30
Машини та обладнання	5-12
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-5
Інші основні засоби	4-5

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється шляхом нарахування 100% зносу в момент введення в експлуатацію.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Амортизація не припиняється, якщо актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде проамортизований повністю. Проте, згідно з використаними методами амортизації, амортизаційні відрахування можуть дорівнювати нулю, якщо немає виконаної цим активом роботи.

### **Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх



можливостей та строку використання. Під час експлуатації нематеріальні активи оцінюються за собівартістю.

Визнання й оцінка нематеріальних активів здійснюється відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості нематеріальних активів залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, але не більше 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (наприклад, безстрокові ліцензії) – не амортизуються. Нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

### ***Зменшення корисності нефінансових активів***

Для визначення зменшення корисності Товариство використовує вимоги МСБО 36 «Зменшення корисності активів». На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують ознаки того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю.

Після визнання збитків від зменшення корисності активу на кожну наступну звітну дату Товариство перевіряє, чи продовжують існувати обставини, що призвели до зменшення корисності. Якщо ні – то Товариство сторнує раніше визнані збитки, в результаті чого балансова вартість активу збільшується.

### ***Запаси***

На дату складання фінансової звітності запаси оцінюються Товариством за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у в ході звичайної діяльності за вирахуванням попередньо оцінених витрат на завершення та попередньо оцінених витрат, необхідних для здійснення продажу.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Собівартість вибуття запасів визначається за формулою –«перше надходження - перший видаток» (ФІФО).

### ***Оренда***

Визначення того, чи є договір орендною угодою чи містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу чи активів, а також передачі прав на використання активу.

Фінансовою орендою визнається така оренда, за якою від орендодавця до орендаря передаються в основному всі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив. Саме право власності може з часом передаватися або не передаватися. Операційною визнається оренда інша, ніж фінансова

#### ***Товариство як орендар***

Договори фінансової оренди капіталізуються на момент початку строку оренди за меншою з двох оцінок: справедливою вартістю орендованого майна або теперішньою вартістю

мінімальних орендних платежів. Будь-які первісні прямі витрати орендаря додаються до суми, визнаної як актив. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами і зменшенням зобов'язання за орендою таким чином, щоб досягти незмінної відсоткової ставки на непогашену суму зобов'язання. Фінансові витрати визнаються в складі прибутків і збитків. Капіталізовані орендовані активи амортизуються впродовж коротшого з наступних періодів: терміну корисного використання активу або терміну оренди, якщо відсутня обґрунтована впевненість в тому, що до Товариства перейде право власності на актив наприкінці оренди. В інших випадках, капіталізовані орендовані активи амортизуються впродовж терміну корисного використання активу.

Виплати, здійснені за договорами операційної оренди (за вирахуванням будь-яких заохочень, отриманих від орендодавця), включаються до Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) на прямолінійній основі впродовж терміну дії оренди.

#### *Товариство як орендодавець*

Орендодавець визнає активи, утримувані за угодами про фінансову оренду, у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) і подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду.

Визнання фінансового доходу має базуватися на моделі, що відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в фінансову оренду.

Орендодавець подає у своєму Балансі (Звіті про фінансовий стан) активи, які є об'єктом угоди про операційну оренду, згідно з характером активу. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду визнається в складі доходу на прямолінійній основі впродовж терміну оренди, якщо тільки інша систематична основа не дозволяє відображати в часі вигоди користувача, при застосуванні якої вигода, отримана від зданого в оренду активу, зменшується.

Первісні прямі витрати, понесені орендодавцями при веденні переговорів та укладанні угоди про операційну оренду, слід додавати до балансової вартості орендованого активу та визнавати як витрати протягом строку оренди за такою самою основою, як дохід від оренди.

#### **Фінансові інструменти**

##### *Визнання фінансових інструментів*

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан, коли воно стає стороною договору щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються у звіті про фінансовий стан Товариства, представлені грошовими коштами і їх еквівалентами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства та МСФЗ.

Фінансові інструменти визнаються та обліковуються відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові активи Товариство класифікує на такі групи:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю. Витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском фінансових активів і фінансових зобов'язань (окрім фінансових активів і фінансових зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю через прибутки або збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансових активів або фінансових зобов'язань при первинному визнанні. Витрати, що відносяться до придбання фінансових активів або фінансових зобов'язань, які відображено

за справедливою вартістю через прибутки або збитки, відносяться безпосередньо на прибутки і збитки.

Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються короткостроковими та відображаються у складі оборотних активів. Фінансові активи, економічні вигоди від використання яких очікуються впродовж більш ніж 12 місяців з дати придбання або з дати балансу, визнаються довгостроковими та відображаються у складі необоротних активів.

#### *Фінансові зобов'язання*

Фінансові зобов'язання Товариство класифікує як такі, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі.
- договорів фінансової гарантії.
- зобов'язань із надання позики за ставкою відсотка, нижчою від ринкової.
- умовної компенсації, визнаної набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3. Така умовна компенсація надалі оцінюється за справедливою вартістю з визнанням змін у прибутку або збитку.

Первісно довгострокові фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює амортизованій вартості суми платежів. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень

#### *Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань*

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- спливає термін дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- воно передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

#### *Зменшення корисності фінансових активів*

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від зменшення корисності позик та дебіторської заборгованістю, що обліковуються за амортизованою собівартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансова вартість активу повинна бути знижена або безпосередньо, або з використанням резерву. Сума збитку визнається у звіті про фінансові результати за період.

Якщо у наступний період сума збитку від зменшення корисності зменшується, і таке зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після того, як було визнано зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється. Будь-яке подальше відновлення збитку від зменшення корисності визнається у звіті про фінансові результати за період у такому обсязі, щоб балансова вартість активу не перевищувала амортизовану вартість цього активу на дату відновлення.

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів, яка визначається за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості (платоспроможності окремих дебіторів).

### ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

До грошових коштів Товариство відносить залишки грошових коштів на рахунках в банках, готівки в касі і депозити до запитання.

Депозити, терміном погашення до трьох місяців, розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів.

### ***Операції в іноземній валюті***

Господарські операції, проведені в іноземній валюті, при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті, перераховуються та відображаються у звіті про фінансовий стан за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Негрошові (немонетарні) статті, які оцінюються по історичній вартості в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первинної операції.

Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

### ***Інструменти власного капіталу***

Інструментом власного капіталу є договір, що надає право на залишкову частку в активах Товариства після відрахування всіх його зобов'язань. Зареєстрований статутний капітал Товариства визнаний за історичною вартістю.

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Резервний капітал Товариства формується відповідно до Засновницького договору Товариства в розмірі 25 % статутного капіталу.

Порядок розподілу накопиченого нерозподіленого прибутку визначається Загальними зборами учасників.

Товариство нараховує дивіденди учасникам тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені і затверджені Загальними зборами учасників.

Дивіденди, оголошені впродовж звітного періоду, визнаються як розподілена частина чистого прибутку між учасниками відповідно до їх часток володіння в статутному капіталі. Сума оголошених, але не виплачених дивідендів включається до поточних зобов'язань. Дивіденди за звітний період, оголошені після звітної дати, але до затвердження керівництвом фінансової



звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на звітну дату, але розкриваються у примітках фінансової звітності.

### ***Визнання доходів і витрат***

Основна діяльність Товариства пов'язана з наданням позик під заставу майна.

Доходи від реалізації визнаються як відсотки отримані за користування позиками, а також від реалізації заставного майна, визначаються розмірі справедливої вартості винагороди і представляють собою суми, що очікується одержати (або вже одержані) за товари і послуги, в ході звичайної господарської діяльності за винятком очікуваних сум знижок, податку на додану вартість (ПДВ) та акцизного збору.

#### ***Реалізація товарів***

Доходи від реалізації товарів визнаються в момент їх поставки і передачі прав власності на них покупцю, коли істотні ризики й вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

#### ***Надання послуг***

Виручка від відсотків за договорами позики визнається в тому періоді за який нараховані відсотки.

#### ***Витрати***

Витрати, які можна пов'язати з певним доходом, визнаються одночасно з визнанням доходу, для одержання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, затверджені керівництвом (наприклад, нарахування забезпечення відпускних виплат).

Витрати, які не можна пов'язати з певним доходом, визнаються витратами періоду і визнаються в звітному періоді нарахування.

Витрати майбутніх періодів визнаються шляхом систематичного розподілу їх вартості між звітними періодами, впродовж яких вони будуть забезпечувати одержання економічних вигод.

Транспортно-заготівельні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, на момент їх взяття на облік, необоротних активів на момент їх введення в експлуатацію, не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

### ***Податок на прибуток***

У цій фінансовій звітності податки на прибуток були нараховані відповідно до вимог податкового законодавства України, яке було чинним або фактично набуло чинності станом на звітні дати. Витрати з податку на прибуток в звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) складаються з поточного податку та змін у сумі відстрочених податків.

#### ***Поточний податок на прибуток***

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередній періоди оцінюються в сумі, розрахованої до оплати фіскальним органам (відшкодуванню від фіскальних органів). Нарахування поточного податку на прибуток здійснюється на основі податкових ставок (і податкового законодавства), які набули чинності або фактично діяли на звітну дату. Поточний податок на прибуток розраховується відповідно до українського податкового законодавства. Згідно з Податковим кодексом на 2018 рік була встановлена ставка податку на прибуток 18% (2017 – 18%).

### ***Податок на додану вартість***

Доходи, витрати й активи визнаються за вирахуванням суми податку на додану вартість (ПДВ), крім таких випадків:

- ПДВ, що виникає при придбанні активів або послуг, не відшкодовується фіскальним органом; у такому випадку ПДВ визнається як частина витрат на придбання активу або в складі витрат, залежно від обставин;
- дебіторська та кредиторська заборгованість відображається з урахуванням суми ПДВ.

Чиста сума податку на додану вартість, що відшкодовується фіскальним органом або виплачується йому, включається до дебіторської або кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом, відображеної в звіті про фінансовий стан.

Інші податки, крім податку на прибуток і податку на додану вартість, відображаються як компонент операційних витрат.

### ***Інші поточні зобов'язання***

До інших поточних зобов'язань відносяться заборгованість перед позичальниками за товар отриманий як застава по договору, до моменту його реалізації, видані кошти під звіт, суми на видані аванси, тощо.

### ***Зобов'язання***

Товариство розділяє короткострокові (поточні) (до 12 місяців) і довгострокові (довше 12 місяців) зобов'язання та забезпечення.

Товариство здійснює переведення частини довгострокових зобов'язань до складу короткострокових, коли за умовами договору до повернення цієї частини суми боргу залишається менше 365 днів від звітної дати.

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню впродовж дванадцяти місяців після звітної дати;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання впродовж щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

### ***Умовні зобов'язання та активи***

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Вони розкриваються у примітках до фінансової звітності, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що містять економічні вигоди, не є значною. Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються в Примітках, якщо існує значна ймовірність отримання економічних вигід.

### ***Виплати працівникам***

Відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам» виплати працівникам – це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками, або при звільненні.

Короткострокові виплати працівникам – це виплати працівникам (окрім виплат при звільненні працівників), що, як очікується, будуть сплачені у повному обсязі впродовж дванадцяти місяців після закінчення річного звітного періоду, у якому працівники надають відповідні послуги.

Короткострокові виплати працівникам включають:

- заробітну плату, внески на соціальне забезпечення;
- оплачені щорічні відпуски та тимчасова непрацездатність;

### ***Пенсійні зобов'язання***

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство перераховує суми пенсійних (соціальних) внесків на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу

на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України.

## **Примітка 6. Нові положення обліку та переглянуті стандарти**

### ***Нові положення бухгалтерського обліку***

Були опубліковані окремі нові стандарти та інтерпретації, що є обов'язковими для застосування у річних періодах, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Товариство застосовувало ці стандарти та інтерпретації з початку їх обов'язкового застосування.

#### ***МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»***

У липні 2014 була випущена остаточна редакція МСФЗ 9, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт ввів нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набрав чинності для річних звітних періодів, що почалися 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Товариство вирішило почати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності і не перераховувало порівняльну інформацію. Застосування МСФЗ 9 не мало значного впливу на класифікацію та оцінку фінансових активів та зобов'язань Товариства та на визначення збитків від знецінення фінансових активів.

#### ***МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»***

МСФЗ 15 запровадив нову модель, що включає п'ять етапів, які застосовуються щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається в сумі, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу активів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

МСФЗ 15 замінив всі попередні вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт набрав чинності для річних звітних періодів, що почалися 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Товариство прийняло рішення застосування стандарту з використанням модифікованого ретроспективного підходу з визнанням сумарного впливу першого застосування цього стандарту на дату першого застосування. Застосування МСФЗ 15 не мало впливу, який би вимагав коригування залишку нерозподіленого прибутку на дату першого застосування, тобто на 1 січня 2018 року.

#### ***Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» - «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»***

Поправки розглядають три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

*Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»*

Поправки уточнюють порядок переведення об'єктів нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості або з неї. Переведення здійснюється тоді і тільки тоді, коли має місце фактична зміна характеру використання об'єкта - тобто коли актив починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і при цьому є доказ зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо активу сама по собі не є підставою для його переведення в іншу категорію. Переглянуті приклади факторів, які доводять зміну характеру використання активу, які Рада включила до зміненої редакції МСБО 40, не є вичерпними - тобто можливі й інші форми доказів, що дають підстави для переведення активу. Поправки набули чинності для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Поправки не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

*Тлумачення КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті і авансові платежі»*

Тлумачення уточнює, як визначити дату угоди для цілей визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку операції в іноземній валюті в тих випадках, коли суб'єкт господарювання платить або отримує деяку частину або всю суму іноземної валюти авансом, при первісному визнанні відповідного активу, витрат або доходів.

Тлумачення стверджує, що дата угоди, з метою визначення обмінного курсу, що використовується для перерахунку відповідного активу, витрат або доходів (або їх частини) при первісному визнанні, є більш рання дата із:

- дати первісного визнання авансового платежу за немонетарним активом або немонетарним зобов'язанням; або
- дати, коли актив, витрати або дохід (або їх частина), визнається у фінансовій звітності.

Тлумачення вступило в силу для річних періодів, що почалися 1 січня 2018 року або після цієї дати. Тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Товариства.

*«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2014 - 2016 років)*

*МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ».* До МСФЗ 1 були внесені зміни, щоб вилучити короткострокові звільнення від застосування вимог МСФЗ, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці короткострокові звільнення стали більш незастосовні і були доступні для суб'єктів господарювання у звітні періоди, які вже закінчилися. Ця поправка набрала чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

*МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства».* Поправка уточнює, що організації венчурного капіталу або взаємний фонд, траст і подібні суб'єкти господарювання (в тому числі інвестиції, пов'язані зі страховими фондами) можуть вибрати, як обліковувати свої інвестиції в спільні підприємства та асоційовані компанії – за справедливою вартістю або за методом участі в капіталі. Поправка також пояснює, що вибір методу для кожної інвестиції повинен бути зроблений на дату первісного визнання. Ця поправка набрала чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

Ці щорічні удосконалення не мали впливу на фінансову звітність Товариства.

***Нові та переглянуті стандарти, що не набрали чинності***

*МСФЗ 16 «Оренда»*

МСФЗ 16 замінює собою МСБО 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», Роз'яснення ПКР 15 «Операційна оренда - заохочення» і Роз'яснення ПКР 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в звіті про фінансовий стан, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди

активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (наприклад, оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимогами МСБО 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну та фінансову. Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО 17.

МСФЗ 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ 16 та планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

#### *МСФЗ 17 «Страхові контракти».*

МСФЗ 17 – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків зі сфери застосування.

МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше. Даний стандарт не застосовний до діяльності Товариства.

#### *МСБО 23 «Витрати на позики».*

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб, для цілей параграфу 14 МСБО 23.

Поправка до МСБО 23 застосовується до періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Суб'єкти господарювання зобов'язані застосовувати цю поправку лише до витрат на позики, понесених на початок річного звітного періоду, коли поправка вперше застосовується, або після цієї дати. Очікується, що дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Товариства.



*Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеності щодо обліку податку на прибуток»*

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрав суб'єкт господарювання.

Якщо відповідь позитивна, то суб'єкт господарювання відобразить у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розгляне необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Для відображення цієї невизначеності використовується один з наступних двох методів оцінки, в залежності від того, який з них дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності:

- метод найбільш імовірної суми; або
- метод очікуваної вартості.

Тлумачення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані суб'єктом господарювання, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин – наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Тлумачення застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. В даний час Товариство оцінює вплив застосування Тлумачення на фінансову звітність.

*«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років)*

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».** Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток. Ця поправка набуває чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

**МСФЗ 11 «Спільна діяльність».** Поправки до МСФЗ 11 стосуються ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) – але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією – і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше. Ці поправки набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

**МСБО 12 «Податки на прибуток».** У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, випланих власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав

операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Ця поправка застосовується до періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка застосовується на дату початку самого раннього представленого порівняльного періоду або після цієї дати.

Очікується, що ці щорічні удосконалення не матимуть значного впливу на фінансову звітність Товариства.

#### Примітка 7. Нематеріальні активи

	Авторське право та суміжні з ним права	Усього
<b>Балансова вартість на 31.12.2016 р.</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
Первісна вартість	72	72
Накопичена амортизація	(61)	(61)
Нараховано амортизації	(4)	(4)
Надходження	3	3
<b>Балансова вартість на 31.12.2017 р.</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Первісна вартість	75	75
Накопичена амортизація	(65)	(65)
Нараховано амортизації	(2)	(2)
<b>Балансова вартість на 31.12.2018 р.</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
Первісна вартість	75	75
Накопичена амортизація	(67)	(67)

#### Примітка 8. Основні засоби

	Будівлі, споруди, передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Усього
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>50</b>	<b>122</b>	<b>8</b>	<b>19</b>	<b>199</b>
Первісна вартість	84	262	121	35	502
Знос	(34)	(140)	(113)	(16)	(303)
Надходження	-	-	-	-	-
Нараховано амортизації	(10)	(51)	(4)	(3)	(68)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.</b>	<b>40</b>	<b>71</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>131</b>
Первісна вартість	84	262	121	35	502
Знос	(44)	(191)	(117)	(19)	(371)
Надходження	49	-	-	-	49
Нараховано амортизації	(11)	(49)	(4)	-	(64)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.</b>	<b>78</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>116</b>
Первісна вартість	133	262	121	35	551
Знос	(55)	(240)	(121)	(19)	(435)

**Примітка 9. Запаси**

	2018	2017
Сировина і матеріали	5	50
Паливо-мастильні матеріали	-	23
Будівельні матеріали	1	18
Запасні частини	14	14
Малоцінні і швидкозношувані предмети	12	12
<b>Всього</b>	<b>32</b>	<b>117</b>

**Примітка 10. Інша поточна дебіторська заборгованість**

	2018	2017
<b>Інша дебіторська заборгованість, у т. ч.</b>	<b>5642</b>	<b>7029</b>
- заборгованість за наданими фінансовими позиками	3871	3713
- розрахунки зі страховими організаціями за операціями страхування майна, наданого у заставу	1313	3221
- розрахунки за нарахованими сумами пені	22	22
- розрахунки за відшкодування завданих збитків	151	150
- інші розрахунки з дебіторами	404	42
- резерв сумнівних боргів	(119)	(119)

**Примітка 11. Гроші та їх еквіваленти**

	2018	2017
Готівка	323	457
Поточні рахунки в національній валюті	241	61
<b>Всього</b>	<b>564</b>	<b>518</b>

**Примітка 12. Власний капітал**

Станом на 31.12.2018 року статутний капітал становить 5 000 000 грн. і є повністю сформований грошовими коштами. Частки учасників в структурі капіталу Товариства були наступними:

	2018		2017	
	Сума	Частка, %	Сума	Частка, %
Зеньковець Сергій Миколайович	4500	90	4500	90
Зеньковець Ірина Анатоліївна	50	10	50	10
<b>Всього</b>	<b>5000</b>	<b>100</b>	<b>5000</b>	<b>100</b>

Загальні збори учасників прийняли рішення розподілити прибуток, отриманий у 2017 році і виплатити дивіденди (Протокол №2,3,4,5). Виплата дивідендів проведена протягом 2018 року.

	2018	2017
<b>На 1 січня</b>	-	-
Нараховано дивідендів за звітний період	1638	2077
Погашено заборгованість за дивідендами у звітному періоді	(1638)	(2077)
<b>На 31 грудня</b>	-	-

**Примітка 13. Поточні зобов'язання**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Поточні зобов'язання</b>	<b>386</b>	<b>1434</b>
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	50	733
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, в т. ч:	268	408
- Податок на прибуток	239	379
Розрахунки за страхуванням	6	19
Розрахунки за заробітною платою	40	46
Заборгованість за одержаними авансами	-	11
Інші поточні зобов'язання	22	217

**Примітка 14. Структура доходів**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Чистий дохід від наданих послуг за основною діяльністю:</b>	<b>8346</b>	<b>9065</b>
Виручки від реалізації заставленого майна	11096	9965
Дохід (відсотки) за користування фінансовим кредитом	8406	9226
Вирахування з доходу	(11156)	(10126)
<b>Інші операційні доходи, в т. ч.:</b>	<b>859</b>	<b>798</b>
Одержані штрафи, пені та неустойки	849	798
Відшкодування ЄСВ	10	-

**Примітка 15. Структура витрат**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Адміністративні витрати, у т. ч.</b>	<b>(7773)</b>	<b>(7709)</b>
- Витрати на оренду	(2200)	(2211)
- Витрати на оплату праці	(1479)	(1525)
- Охорона об'єктів	(1124)	(1421)
- Реклама і маркетинг	(965)	(1029)
-інші витрати	(2005)	(1523)
<b>Витрати на збут</b>	<b>(20)</b>	<b>(15)</b>
- Витрати на відрядження	(20)	(15)
<b>Інші витрати операційної діяльності, в т. ч.:</b>	<b>(88)</b>	<b>(53)</b>
- Членські внески	(8)	(8)
-відрядження працівників	(51)	-
-благодійна допомога	(20)	-
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(240)</b>	<b>(379)</b>

**Примітка 16. Умовні та контрактні зобов'язання**

**Податкові ризики**

Товариство проводить свою операційну діяльність в Україні. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи валютний контроль, трансферне ціноутворення та митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів за звичай є не чіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні українського податкового

законодавства є непоодинокими. Можливе непослідовне застосування та трактування українського податкового законодавства створює ризик суттєвих претензій та пред'явлення додаткових податкових зобов'язань та штрафів з боку податкових органів. Такі претензії, у випадку їхнього задоволення, можуть мати значний вплив.

Керівництво Товариства має достатні підстави відстояти власні позиції по дотриманню всіх норм, і мало ймовірно, що будь-які суттєві виплати виникнуть через інтерпретацію та застосування податкового законодавства. Разом з тим, не виключено, що деякі з податкових трактувань, які застосовуються керівництвом при підготовці податкових декларацій, можуть бути оскаржені податковими органами в ході податкових перевірок.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви за потенційними штрафами, пов'язаними з оподаткуванням, у зв'язку з їх відсутністю.

#### **Примітка 17. Операції з пов'язаними сторонами**

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із зв'язаними сторонами.

Провідному управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці.

ПТ «МІСЬКИЙ ЛОМБАРД ЗЕНЬКОВЕЦЬ С.М. І КОМПАНІЯ» перебуває під контролем учасників Товариства зазначених у Примітці 12.

В бухгалтерських записах Товариства міститься наступна інформація щодо стосунків з пов'язаними особами:

*Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року*

	<b>Пов'язані сторони</b>
Інша поточна дебіторська заборгованість	26
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>30</b>

*Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року*

	<b>Пов'язані сторони</b>
Поточна кредиторська заборгованість за послуги	116
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	4
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>120</b>

*Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік*

	<b>Пов'язані сторони</b>
Адміністративні витрати	(1595)

*Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік*

<b>Статті доходів та витрат</b>	<b>Пов'язані сторони</b>
Адміністративні витрати	(1464)

---

**Примітка 18. Управління ризиками**

Основні фінансові інструменти Товариства включають гроші та їх еквіваленти, дебіторську і кредиторську заборгованість. Основна мета цих фінансових інструментів - забезпечити фінансування діяльності Товариства.

Основні ризики, притаманні фінансовим інструментам Товариства: валютний ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

***Кредитний ризик***

Фінансові інструменти, які потенційно створюють значний кредитний ризик, у більшості включають дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Товариство піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в установленій термін, що в результаті може призвести до фінансових збитків. Товариство веде жорсткий контроль за своєю дебіторською заборгованістю. Для кожного клієнта визначаються кредитні ліміти та періоди на підставі їх кредитної історії, яка переглядається на регулярній основі.

Товариство створює резерв під знецінення в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості по основній діяльності та іншій дебіторській заборгованості.

Перед прийняттям нового клієнта Товариство використовує внутрішню кредитну систему для оцінки якості потенційного клієнта.

Кредитний ризик Товариства притаманний також таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках і може виникати у випадку не спроможності банківської установи розраховуватися за своїми зобов'язаннями перед Товариством. Сума максимального розміру ризику в таких випадках дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

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

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою.

***Відсотковий ризик***

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

У Товариства немає суттєвих активів, що приносять відсоткові доходи та зобов'язань за якими виникають відсоткові витрати.



### **Ризик ліквідності**

Задачею Товариства є підтримка безперервності та гнучкості фінансування шляхом використання умов кредитування, які надаються постачальниками.

Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за їх строками погашення та планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків виконання зобов'язань за відповідними фінансовими інструментами.

Обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів, наявність достатніх фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництво постійно відстежує рівень ліквідності.

Більшість витрат Товариства носять змінний характер і залежать від обсягу реалізації. В результаті цього і виникає більшість витрат, які безпосередньо генерують доходи для погашення зобов'язань під час звичайної господарської діяльності.

### **Примітка 19. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання Товариства містять грошові кошти та дебіторську і кредиторську заборгованість. Облікова політика щодо їхнього визнання та оцінки розкривається у відповідних розділах цих приміток.

Протягом звітного періоду Товариство не використовувало жодних фінансових деривативів, процентних свопів і форвардних контрактів для зменшення валютних або відсоткових ризиків.

Нижче наведено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, за категоріями.

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
<b>Фінансові активи</b>	<b>6206</b>	<b>7547</b>	<b>6206</b>	<b>7547</b>
Інша дебіторська заборгованість	5642	7029	5642	7029
Гроші та їх еквіваленти	564	518	564	518
<b>Фінансові зобов'язання</b>	<b>50</b>	<b>733</b>	<b>50</b>	<b>733</b>
Кредиторська заборгованість	50	733	50	733

Використовувались припущення, що справедлива вартість грошових коштів, торговельної та іншої дебіторської і кредиторської заборгованості приблизно дорівнює їхній балансовій вартості, в основному, через те, що ці інструменти будуть погашені у найближчому майбутньому. Товариство оцінює дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, характерні для країни, індивідуальна платоспроможність клієнта і ризикові характеристики проекту, що фінансується. На підставі цієї оцінки для обліку очікуваних збитків за цією дебіторською заборгованістю використовуються резерви. Станом на звітні дати балансова вартість такої дебіторської заборгованості за вирахуванням резервів, приблизно дорівнює її справедливій вартості.

В таблиці нижче представлена ієрархія джерел оцінок справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства за справедливою вартістю.

Разом	Котирування на активних ринках (Рівень 1)	Значні спостережувані вихідні дані (Рівень 2)	Значні не спостережувані вихідні дані (Рівень 3)
-------	---	---	--

<b>31 грудня 2017 року</b>				
Інша дебіторська заборгованість	7029	-	7029	-
Гроші та їх еквіваленти	518	-	518	-
Кредиторська заборгованість	733	-	733	-

---

<b>31 грудня 2018 року</b>				
Інша дебіторська заборгованість	5642	-	5642	-
Гроші та їх еквіваленти	564	-	564	-
Кредиторська заборгованість	50	-	50	-

Товариство оцінює фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну дату складання балансу (звіту про фінансовий стан). Всі активи і зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії справедливої вартості:

- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі котирувань цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань - рівень 1;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі відмінних від котирувань цін, включених до рівню 1, вихідних даних, які спостерігаються для активу або зобов'язання безпосередньо (ціни) або побічно (похідні від цін) - рівень 2;
- інструменти, справедлива вартість яких була визначена на підставі вихідних даних для активу або зобов'язання, які не ґрунтуються на спостережуваних ринкових даних (вихідні дані, які не спостерігаються на ринку) - рівень 3.

#### **Примітка 20. Події після звітної дати**

Події після звітного періоду – це всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» Товариство коригує суми, визнані в його окремій фінансовій звітності, для відображення подій, які вимагають коригування після звітного періоду.

Товариство не коригує суми, визнані в його фінансовій звітності для відображення подій, які не вимагають коригування після звітного періоду.

Події, що відбулися після дати звіту про фінансовий стан і до дати затвердження фінансових звітів до випуску, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансовій звітності.

Істотних подій після звітної дати в Товариства не відбулось.

#### **Примітка 21. Затвердження фінансової звітності**

Ця фінансова звітність за 2018 рік, була затверджена до випуску керівництвом Товариства 22 лютого 2019 року.

Директор

Зеньковець С. М.

Головний бухгалтер

Буйдош О. М.

