

ПРИМІТКИ

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ.

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Повна назва: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ»** (надалі по тексті - «Товариство»).

Скорочена назва: **ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ».**

код за ЄДРПОУ: 40568440.

Місцезнаходження: 49027, м. Дніпро, пр-т Дмитра Яворницького, буд. 20, прим.43.

До складу ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ», крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпро, пр-т. Дмитра Яворницького, буд. 20, прим. 43 входять:

- відокремлений підрозділ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ: 40774828, зареєстрований 14.06.2016р. за номером запису 1 224 102 0000 077235 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 14.06.2016р. та включений до Державного реєстру фінансових установ за адресою: 49027, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, Соборний р-н, пр-т Дмитра Яворницького, буд. 20, офіс 43.

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» зареєстроване 14.06.2016р., реєстраційний номер 1 224 102 0000 77744.

Основний вид економічної діяльності:
64.92 Інші види кредитування.

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 18 липня 2016р. № 1 був складений засновницький договір, відповідно до якого засновниками (учасниками) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» виступають:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ВП ЛОМБАРД» (місцезнаходження якого: 49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, вул. Барикадна, буд. 8, кімната 1).
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» (місцезнаходження якого: 49044, м. Дніпро, Шевченківський р-н, вул. Барикадна, буд. 8, кімната 1).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП ГРУПП» І КОМПАНІЯ» в сумі 1 000 000,00 (один мільйон гривень) станом на дату 31 грудня 2017 року відповідає установчим документам, а саме діючого засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ».

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» у розмірі 1 000 000,00 (один мільйон гривень) розподілено наступним чином:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «ВП ЛОМБАРД», вносить у складений капітал товариства 50%, що в сумі складає 500 000,00 (П'ятсот тисяч) гривень.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» вносить у складений капітал товариства 50%, що в сумі складає 500 000,00грн. (П'ятсот тисяч) гривень

Станом на 31.12.2017 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ВП ЛОМБАРД» ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПП» І КОМПАНІЯ» фактично сплачено у розмірі 1 000 000,00 (Один мільйон) гривень 00 коп., а саме:

1 Товариство з обмеженою відповідальністю «ВІП ЛОМБАРД», сума вкладу складає **500 000,00 (П'ятсот тисяч) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 50%.

2 Товариство з обмеженою відповідальністю «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПШ», сума вкладу складає **500 000,00 (П'ятсот тисяч) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 50%.

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України на поточний рахунок учасниками

ЗАСНОВНИК	ДАТА	СУМА, тис. грн.
ТОВ «ВІП ЛОМБАРД»	07.07.2016 р.	100,0
	24.10.2016 р.	150,0
	29.11.2016 р.	100,0
	07.02.2017 р.	50,0
	19.05.2017 р.	50,0
	23.06.2017 р.	50,0
ВСЬОГО:		500,00
ТОВ «НОВИЙ ФОРМАТ ГРУПШ»	07.07.2016 р.	100,0
	28.09.2016 р.	100,0
	10.11.2016 р.	150,0
	04.01.2017 р.	50,0
	22.03.2017 р.	50,0
	10.05.2017 р.	50,0
ВСЬОГО:		500,00

що підтверджується виписками ПриватБанку.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 647 від 26.07.2016 р. (Реєстраційний номер 15103417, код фінансової установи: 15).

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року склала 11 чоловіка.

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання інших видів кредитування. Також Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- 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;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частин сьомої, восьмої, дванадцятої статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктів 9 та 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 609, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видала Товариству безстрокову ліцензію в електронному вигляді на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження №849 від 30.03.2017р.).

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. З огляду на цей фактор, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ, розвиток

власного правового поля та законодавчої бази, відповідно до потреб ринкової економіки. Проте законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін. Це, в купі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами, створює додаткові проблеми для всіх компаній, що ведуть бізнес в Україні.

Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від початих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних і фінансових заходів, що вживаються урядом країни. Українська економіка слабо захищена від спадів на фінансових ринках і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У звітному році уряд продовжував вживати заходи з підтримки економіки країни з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

У зв'язку з вищенаведеним, керівництво Товариства не може передбачити всі тенденції, які можуть галузі економіки України, а також на те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан і фінансову діяльність Товариства.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва Товариства на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансовий стан Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить, як від зовнішніх факторів, так і від заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом країни. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, не застосовувався. Керівництво Товариства, враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України в динаміці змін рівня інфляції, прогноз НБУ щодо рівня інфляції на наступні роки та ретельно проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, прийшло до висновку, що економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності є дотримання вимог МСФЗ.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

3.2. МСФЗ, які набули чинності у 2017 році

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

З 1 січня 2017 р. набрали чинності такі нові стандарти та поправки:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» – «Облік придбання часток участі»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодові культури»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»;

- «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»;
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»;
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування винятки з вимоги про консолідацію».

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» та МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», які набувають чинності 01 січня 2017 року.

Оскільки застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється, то керівництвом Товариства прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2015 року, та продовжили застосування за період, що закінчується 31 грудня 2017 року. МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів і зобов'язань. Тому положення цього стандарту суттєво впливає на фінансову звітність Товариства.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, не застосовувався, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Про відповідність.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Фінансову звітність за МСФЗ складено станом на 31 грудня 2017 року.

Основи складання звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за справедливою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» («МСБО 39»), стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, Компанія надає у Примітках до фінансової звітності за 2017 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння його фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Склад фінансової звітності

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.
- Звіт про рух грошових коштів(за прямим методом) за 2017 р.
- Звіт про власний капітал за 2017 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017р.

Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства.

Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десяткового знаку.

4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

4.1. Доходи і витрати

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

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

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про прибутки та збитки. Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються Товариством.

Надання послуг, як правило, передбачає виконання Товариством завдання, обумовленого в контракті, протягом узгодженого періоду. Послуги можуть надаватися протягом одного або кількох періодів.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, Товариство визнає шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та

г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Основними принципами бухгалтерського обліку доходів та витрат Товариства визначено нарахування, відповідність та обачність. Доходи (витрати), що сплачуються за результатами місяця нараховуються в останній робочий день місяця. Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестав існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

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

Товариство визнає в якості процентних доходів винагороди, що є невід'ємною частиною ефективного доходу по фінансовому інструменті

До таких винагород відносяться ті, які є необхідною умовою для одержання кредиту клієнтами, сума яких суттєва й не є відшкодуванням витрат Товариства. Комісії обов'язкові, як правило, разові, специфічні й безпосередньо пов'язані з видачею кредиту, послуги за оцінку фінансового стану позичальника, за оцінку застави, за відкриття позичкового рахунку, за видачу кредиту й т.п.

Такі винагороди переносяться на майбутні періоди й визнаються як коректування ефективного реального доходу.

У результаті використання активів Товариства іншими сторонами виникає дохід у вигляді відсотків – плати за використання грошових коштів чи еквівалентів грошових коштів або сум, заборгованих Товариству.

Товариство визнає дохід на такій основі:

відсотки із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Визначення витрат включає в себе збитки, а також витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства:

- а) витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства, включають, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;
- б) збитки - це інші статті, які відповідають визначенню витрат та можуть виникнути в ході звичайної діяльності Товариства. Коли збитки визнаються у звіті про сукупний дохід, вони

зазвичай відображаються окремо, тому що їх корисно знати під час прийняття економічних рішень.

4.2 Податок на прибуток

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

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

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

У відповідності до юрисдикції України до доходів Товариства застосовуються такі норми: згідно з п. 137.1, п. 137.3, п. 137.4 ст. 137 Податкового кодексу. При цьому з 01.01.2016р. ПКУ встановлено ставку податку на прибуток в розмірі 18 % від об'єкта оподаткування, п. 136.1 ст. 136.

Згідно ст. 134, пп. 134.1.1 ПКУ керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III ПКУ, так як річний дохід за звітний 2016 рік, визначений за правилами бухгалтерського обліку не перевищує двадцяти мільйонів гривень.

4.3 Основні засоби

Основні засоби - це необоротні активи у матеріальній формі, які утримуються з метою використання їх в процесі своєї діяльності, під час продажу надання послуг або для здійснення адміністративних функцій. До основних засобів Товариства відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік.

Після визнання активом об'єкт основних засобів обліковується за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом зіставлення отриманої виручки з балансовою вартістю відповідних активів і відображається на рахунку прибутків і збитків.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховувало:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Мінімальні строки (років) корисного використання основних засобів по групам наведені нижче в таблиці:

Група основних засобів	років
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові)	2

Амортизація - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним

методом для розподілу їх первісної вартості до *ліквідаційної вартості* протягом строку їх експлуатації.

Ліквідаційна вартість активу являє собою оцінку суми, яку Товариство могла б отримати в даний момент від продажу активу за вирахуванням розрахункових витрат на продаж виходячи з припущення, що вік активу та його технічний стан вже відповідають очікуваному в кінці строку його корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються і при необхідності корегуються станом на кожну звітну дату.

Керівництво оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів відповідно з поточним технічним станом основних засобів та оцінкою періоду, протягом якого основні засоби будуть приносити економічні вигоди Товариства. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

Витрати на ремонт і техобслуговування відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Прибуток або збиток від списання або вибуття основних засобів відображаються у складі прибутків і збитків.

4.4 Нематеріальні активи

Нематеріальний актив (НА) – це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По всіх об'єктах НА Товариство вибрала модель обліку за собівартістю за якою після первісного визнання нематеріальний актив слід відображати за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Строк використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, виходячи з досвіду роботи з подібними активами, сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів, сучасного стану нематеріальних активів, експлуатаційних характеристик. При визначенні строку корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів Товариство враховувала:

- очікуване використання об'єктів з урахуванням їх потужності або продуктивності;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єктів та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта НА переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання.

Товариство амортизує нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації, тоді як нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації – не амортизується.

4.5 Фінансові інструменти

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

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

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

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

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

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

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

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які

діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи, 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або 2) Товариство передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

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

4.6 Запаси

Товариство використовує вимоги МСБО 2 «Запаси» для відображення в фінансовій звітності та розкриття інформації щодо запасів.

Товариство використовує наступне визначення

Запаси – це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу
або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Товариство включає до складу запасів товари та матеріали (запасні частини, паливо, інші), що були придбані та утримуються для використання в звичайній діяльності та можуть бути використані для перепродажу, якщо потреба у власному використанні перестала існувати.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Собівартість при їх вибутті визнаються методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасу.

4.7 Дебіторська заборгованість та аванси

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

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;

- інша дебіторська заборгованість.

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

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

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

відповідний збиток від знецінення відображається у прибутку або збитку за рік у складі рядка «інші операційні витрати».

4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та кошти на рахунках у банках. Грошові кошти на рахунках у банках включають грошові кошти на поточних рахунках.

4.9 Сплачений капітал.

Згідно з законодавства України сплачений капітал Товариства повинен бути сплачено грошовими коштами у повному обсязі. Грошові кошти вносяться засновниками (учасниками) товариства на банківські рахунки.

4.10 Оренда

Оренда, при якій за орендодавцем зберігаються усі ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на актив, класифікується як операційна оренда.

Прийняті в оперативну оренду активи на підставі договорів та актів приймання-передачі, на балансових рахунках бухгалтерського обліку в Товариства не оприбутковані. Товариство не надає основні засоби в оперативну суборенду. Орендні платежі орендодавцям щомісячно нараховуються та відображаються у складі адміністративних витрат.

Платежі, пов'язані з операційною орендою відображаються як витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки за період з використанням прямолінійного методу списання таких витрат протягом строку оренди.

4.11 Кредити та позики

Кредити і позики при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю за вирахуванням будь-яких витрат на здійсненні кредитної (позикової) угоди. Фінансові зобов'язання згодом обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотку. Вся різниця між справедливою вартістю отриманих коштів (за вирахуванням витрат по угоді) і сумою до погашення відображається як відсотки до сплати протягом строку, на який видано позичку. Кредити і позики класифікуються як поточні, коли початковий строк погашення не перевищує дванадцять місяців від звітної дати.

4.12 Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і обліковується за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

4.12.1. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності, та притаманні страховим компаніям ризики – андеррайтинговий ризик та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

4.12.2. Кредитний ризик

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

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

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

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

4.12.3. Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

Активів, які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

4.12.4. Ризик ліквідності

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

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

4.12.5 Ризик дефолту контрагента

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

4.13 Резерви майбутніх витрат і платежів

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву, являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

4.14 Витрати на персонал Товариства та відповідні відрахування

Заробітна плага, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні виплати та виплати за лікарняними листками, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівниками. Товариство не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат.

4.15 Звітність за сегментами

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалась в одному операційному сегменті. Товариство здійснювала діяльність з надання фінансових кредитів. Таким чином, у звітному році долі сегментів в сукупних доходах були наступними: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Витрати, розподілені за сегментами, становили у звітному році наступні пропорції: надання фінансових кредитів – 100,0%.

Активами та зобов'язаннями звітного сегмента є активи та зобов'язання, які безпосередньо відносяться до сегмента. До нерозподілених активів віднесено балансову вартість основних засобів та поточні та відстрочені податкові активи. До нерозподілених зобов'язань - поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ ТА ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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

Щодо інтерпретації складного податкового законодавства України, змін у податковому законодавстві, а також сум і термінів отримання майбутнього оподаткованого доходу існує невизначеність. Товариство не створює резерви під можливі наслідки перевірок, проведених податковими органами. Відстрочені податкові активи визнаються за всіма невикористаним податковим збиткам в тій мірі, в якій є ймовірним отримання оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути зараховані податкові збитки.

У випадках коли справедливу вартість фінансових інвестицій неможливо визначити на підставі даних активних ринків, вони відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення корисності інвестиції. Визначення суми збитків від зменшення корисності потребує певну частку судження. Судження включають облік таких вихідних даних як ризик ліквідності і кредитний ризик. Зміни в припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на вартість фінансових інвестицій, які наведено у звіті про фінансовий стан.

6. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

У 2016 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Товариства та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2016 року.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності такі стандарти та тлумачення, а також поправки до стандартів, були випущені, але ще не набули чинності стосовно звітного періоду.

Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з

Стандарти і тлумачення або після :	
МСФЗ 9 „Фінансові інструменти“ (2014)	1 січня 2018р.
МСФЗ 15 „Доходи від реалізації за договорами із клієнтами“	1 січня 2018р.
МСФЗ 16 „Оренда“	1 січня 2019р.

Наразі керівництво Товариства здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Товариства.

7. ПОЯСНЕННЯ ТА АНАЛІТИЧНІ ДАНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Валюта подання звітності. Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту – гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства.

Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність – тисячі гривень без десяткового знаку.

Основні засоби.

Станом на 31.12.2017р. обліковуються основні засоби в сумі 147 тис. грн.,

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	офісне обладнання	Усього
Вартість (у тисячах гривень)		
На 01 січня 2017 р.	33	33
Надходження	114	114
На 31 грудня 2017 р.	147	147
Нарахований знос		
На 01 січня 2017 р.	6	6
Нарахований знос	19	19
На 31 грудня 2017 р.	19	19

Чиста балансова вартість		
На 01 січня 2017р.	27	27
На 31 грудня 2017 р.	128	128

(а) Знос

Загальна сума нарахованого зносу за рік, що закінчився 31 грудня, представлена таким чином:

Відображено у складі	2017
(у тисячах гривень)	
Адміністративних витрат	1057
Усього нарахованого зносу	19

Запаси.

Станом на 31.12.2017р. та на звітну дату запаси склали 8,0тис.грн.

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2017 року (в тисячах гривень)		
	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016р.
АКТИВИ		
основні засоби	147	33
знос	19	6
Всього необоротні активи	128	27
Оборотні активи	128	27
Дебіторська заборгованість	831	430
Грошові кошти та їх еквіваленти	114	194
Запаси	8	0
Всього оборотні активи	953	624
Всього активи	1081	651
Зобов'язання	119	16
зобов'язання з інших податків та зборів	0	9
Всього зобов'язання	119	25
Капітал	1 000	700
статутний капітал	1 000	1 000
неоплачений капітал	(-)	(300)
резервний капітал		
Непокритий збиток	(38)	(74)
Всього капітал	962	626
Всього капітал та зобов'язання	1081	651

Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

Основною складовою частиною дебіторської заборгованості Ломбарду є операції з надання Ломбардом фінансових кредитів, за принципом нарахування якій використовується у бухгалтерському обліку з МСБО.

Ломбард веде аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна у програмних засобах, що забезпечують виконання усіх технологічних операцій з надання фінансових послуг, та належного зберігання інформації про такі операції.

У бухгалтерському обліку сума заборгованості за виданими кредитами, що не сплачені у визначений договором строк, на окремому аналітичному рахунку не відображається – інформація про стан прострочених кредитів формується з даних обліково-реєструючої системи Ломбарду.

Аналітичний облік дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги здійснюється за часом виникнення та по дебіторам. Залежно від терміну нахождения на балансі дебіторська заборгованість класифікується наступним чином:

поточна;
 прострочена;
 сумнівна;
 безнадійна.

Резерв сумнівної заборгованості нараховане на підставі оцінки платоспроможності основних дебіторів і на аналізі строків непогашення заборгованості.

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у нижче наданій таблиці:

	МСФЗ на 31.12.2017р.	МСФЗ на 31.12.2016р
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	-	97
Інша поточна дебіторська заборгованість	430	616

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість обліковується за собівартістю за мінусом резервів на знецінення.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості більш ніж протягом 30 днів свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані», вартість такого майна складає станом на 31.12.2017р., 129,7 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2017р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

Грошові кошти

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій. (тис. грн.)

Найменування грошових статей	МСФЗ на 31.12.2017р	МСФЗ на 31.12.2016р.
Готівкові кошти в касі	110	193
Поточні рахунки у банку	4	1

Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає грн. (2 000 000 грн. 00 коп.). (тис. грн.)

стаття	МСФЗ на 31.12.2017р	МСФЗ на 31.12.2016р.
Зареєстрований капітал	1000	1000

Непокритий збиток. тис. грн.

Непокритий збиток Товариства на звітну дату складає 537,0 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2017р	МСФЗ на 31.12.2016р
Непокритий збиток	38	74

Резервний капітал. тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2017р	МСФЗ на 31.12.2016р
Резервний капітал	-	-

У Товаристві створюється резервний капітал (фонд) у розмірі, не менше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу.

Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу (фонду) не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку.

Резервний фонд в 2017 році не створювався, так як чистий прибуток в 2017 році не був отриман.

Неоплачений капітал.

На звітну дату неоплачений капітал складає 0,0 тис. грн.

Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- 2) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу.

Кредиторська заборгованість 107.0 тис. грн.

стаття	МСФЗ на 31.12.2017р	МСФЗ на 31.12.2016р
Кредиторська заборгованість та інша	119	16
За розрахунками з бюджетом	-	-
В тому числі податок на прибуток	-	-
Розрахунками зі страхування	-	1
Розрахунками з оплати праці	-	8

На дату складання звітності Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

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

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються такі резерви:

-забезпечення виплат відпусток – 0,8 тис. грн.

Вид забезпечень	На 31.12.17р	Нараховано	Використано	На 31.12.2016р
Резерв відпусток	0.8	28.1	31.9	4.6
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-

ВСЬОГО	0,8	28,1	31,9	4,6
--------	-----	------	------	-----

Доходи Товариства

Дохід, який виникає в результаті надання кредитів під заставу, визнається у вигляді процентів у такому порядку:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать виходячи з бази їх нарахування та строку користування кредитом.

Чистий збиток Товариства від основної діяльності за 2017р. склав – 480,0 тис. грн.

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2017 року (в тисячах гривень)		
рік	2017	2016
Виручка	1246	125
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(151)	-
Валовий прибуток/(збиток)	1095	125
Адміністративні витрати	(1057)	(199)
Інші операційні доход / (витрати),	(2)	-
Операційний прибуток/(збиток)	37	(74)
Фінансові доходи/(витрати),	36	-
Інші доходи/(витрати),	1	-
Збиток до оподаткування	-	(74)
Витрати з податку на прибуток	-	-
Прибуток від діяльності, що триває	-	-
Збиток від припиненої діяльності	-	-
Чистий прибуток/(збиток)	37	(74)
Інший сукупний дохід		
Усього сукупний дохід(збиток) за рік	(38)	(74)

Адміністративні та інші операційні витрати

До адміністративних та інших операційних витрат відносяться всі витрати, які не залежать від обсягу реалізованих послуг, наданих Товариством за період. Розкриття інформації рік у тисячах гривень:

№ п/п	Найменування статті	За 2017 р. (тис. грн.)	За 2016 р. (тис. грн.)
1	Матеріальні затрати	3	3
	Витрати на оплату праці	481	59
2	Відрахування на соціальні заходи	102	13
3	Амортизація	13	6
4	Витрати на формування резерву відпусток	28	5
4	Інші операційні витрати	432	113
5	Разом адміністративних та інших операційних витрат	1059	199

Розкриття інформації щодо операцій зі зв'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати іншу сторону, знаходиться під спільним контролем або може мати значний вплив на прийняті нею рішення з питань фінансово-господарської діяльності або здійснювати за нею загальний контроль.

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариство згідно Засновницького договору, зареєстрованого 14.06.2016 року, шляхом внесення грошових коштів

Учасниками в сумі 1 000 000,00 грн. на поточний рахунок Товариства. Інших операцій з пов'язаними сторонами не відбувалося.
Розрахунків з пов'язаними сторонами у Товариства немає.

Судові справи та претензії

Товариство не має судових справ та претензій.

Події після звітної дати

Події після звітної дати відсутні.

Директор



Портняга Н.В.

Головний бухгалтер

не передбачено