

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2017	12	31
37664605		
1211037000		
260		
64.92		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЛАЗУРИТ" ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ"**

за ЄДРПОУ

Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА**

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство**

за КОПФГ

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

за КВЕД

Середня кількість працівників<sup>1</sup> **12**

Адреса, телефон **проспект ГАГАРИНА, буд.1, прим. 3, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50027 4090316**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

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 2017 р.**

Форма № 1 Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>		-	<b>2</b>
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	5	7
накопичена амортизація	1002	5	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	11	9
первісна вартість	1011	30	30
знос	1012	19	21
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих стразових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	11	11
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрашування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1	1
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	247	282
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	119	44
Готівка	1166	117	34

Рахунки в банках	1167	2	10
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	367	327
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	378	338
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Пасив			
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	400	400
Капітал у до оцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	11	(169)
Неоплачений капітал	1425	( 100 )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	316	236
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4	2
розрахунками з бюджетом	1620	15	19
у тому числі з податку на прибуток	1621	15	16
розрахунками зі страхування	1625	1	3
розрахунками з оплати праці	1630	9	16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	33	62
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-

Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	62	102
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	378	338

Директор \_\_\_\_\_

Ковшова Ольга Юрївна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Воронько Галина Йосипівна

КОДИ		
2017	12	31
37664605		

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за РІК 2017**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	675	649
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки пере страховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 109 )	( 95 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	566	554
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід(витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід(витрати) від зміни від інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	15	18
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 734 )	( 475 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 11 )	( 13 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	84
збиток	2195	( 164 )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
У тому числі : дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток(збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	84
збиток	2295	( 164 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(16)	(15)

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	69
збиток	2355	( 180 )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(180)	69

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	3	4
Витрати на оплату праці	2505	516	296
Відрахування на соціальні заходи	2510	111	67
Амортизація	2515	2	5
Інші операційні витрати	2520	113	116
Разом	2550	745	488

## 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	-	-

Директор \_\_\_\_\_

Ковшова Ольга Юріївна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Воронько Галина Йосипівна

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «LAZURIT» ПОЛЯКОВ В.В. І  
**КОМПАНІЯ**  
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ

КОДИ		
2017	12	31
37664605		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2017 рік.

Форма № 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:		655	633
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	8
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	15	18
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4423	3973
Інші надходження	3095	1	2
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 91 )	( 103 )
Праці	3105	( 389 )	( 255 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 104 )	( 68 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 109 )	( 54 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 15 )	( 12 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 94 )	( 42 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 13 )	( 1 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ від надання позик	3155	( 4548 )	( 4060 )
Інші витрачання	3190	( 15 )	( 18 )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-175	75
<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	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	-

1	2	3	4
необоротних активів	3260	( - )	-
Виплати за деривативами	3270	( - )	-
Витрачання на надання позик	3275	( - )	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	-
Інші платежі	3290	( - )	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	100	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	-	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	100	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-75	75
Залишок коштів на початок року	3405	119	44
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	44	119

Директор \_\_\_\_\_

Ковшова Ольга Юрївна

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Воронько Галина Йосипівна





1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
законодавства									
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	100	-	100
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	--
Вилучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(180)	100	-	(80)
Залишок на кінець року	4300	400	-	-	5	(169)	0	-	236

Директор

\_\_\_\_\_

Ковшова Ольга Юріївна

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Воронько Галина Йосипівна

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2017 РІК

### I. Загальні відомості про Компанію.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ»ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство), (ідентифікаційний код 37664605).

Скорочене найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ».

Місцезнаходження товариства: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т Гагаріна, буд.1, прим. 3.

Товариство має 5 (п'ять) відокремлених підрозділів:

«Відділення №1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу м. Кривий Ріг, вул. Гетьманська, буд. 74, прим. 601;

«Відділення №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, вул. Соборності, буд.48, прим.1;

«Відділення №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, проспект Південний, буд. 27, прим. 19;

«Відділення №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: м. Кривий Ріг, вул. Лісового, буд. 11;

«Відділення №5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЛАЗУРИТ» ПОЛЯКОВ В.В. І КОМПАНІЯ». Місцезнаходження підрозділу: проспект Металургів, буд. 15.

Основні види діяльності товариства за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року складала 12 осіб.

### II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність України пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

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.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Враховуючи достатній рівень капіталу Товариства та її фінансовий стан, керівництво Товариства вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тобто ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могла продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### III. Основи представлення фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були

затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Для складання фінансової звітності за МСФЗ за 2017 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні станом на 31.12.2017 р.

Фінансова звітність включає:

- 1.Баланс (Звіт про фінансовий стан).
- 2.Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).
- 3.Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).
- 4.Звіт про власний капітал.

5.Примітки до фінансової звітності за 2017 рік, стислий виклад облікових політик та інша пояснювальна інформація.

Припинення (ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

#### **IV. Основні принципи облікової політики.**

Основні принципи облікової політики підприємства на 2017 рік затверджені наказом «Про облікову політику» № 1 від 03.01.2017року.

У примітках до річної фінансової звітності підприємством застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснювався згідно з обліковою політикою підприємства на 2017 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

У межах чинного законодавства, Міжнародних стандартів фінансової звітності, наказу про облікову політику підприємство визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку і формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу підприємства;
- порядок нарахування доходів і витрат підприємства;
- критерії визнання активів безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для оприбуткування їх вартості за балансом, підприємство використовує різні методи приведення вартості активів у відповідність до їх реального стану: нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, формування резервів, амортизація необоротних активів тощо.

#### **V. Облікові судження.**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які здійснюють вплив на показники, які відображені в фінансовій звітності на протязі наступного фінансового року. Оцінки та судження підлягають постійному аналізу та обумовлені минулим досвідом керівництва та базуються на інших факторах, в тому числі на очікуваннях відносно майбутніх подій.

**Основні джерела невизначеності оцінок** - Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року.

*(а) Строки корисного використання основних засобів*

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

*(б) Відстрочені податкові активи*

Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів та нематеріальних активів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

#### VI. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування.

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін товариством та вплив таких змін на фінансову звітність підприємства.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2017р.	Вплив поправок
<b>МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» щодо професійного судження в разі прийняття рішень про відображення інформації у фінансовій звітності</b>	Фактор суттєвості повинен застосовуватися щодо всієї звітності в цілому, і додаткове включення несуттєвої інформації не тільки не приносить користі, а й може, навпаки, завдати шкоди. Професійне судження повинно застосовуватися компаніями для визначення того, де саме в звітах і в якій послідовності їм найкраще розкрити інформацію	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Розкриття інформації здійснено з урахуванням рівня суттєвості щодо всієї звітності в цілому
<b>МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» щодо амортизації (п. 62А)</b>	Забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, оскільки метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не нараховує амортизацію на основі виручки щодо об'єктів основних засобів
<b>МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» щодо застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності</b>	Дозволено компаніям використовувати дольовий метод для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не використовує метод участі у капіталі
<b>МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» щодо розкриття інформації в інших компонентах проміжної фінансової звітності (п. 16(a))</b>	Інформація повинна розкриватися в проміжних фінансових звітах або проміжні фінансові звіти повинні містити посилання на будь-який інший звіт (наприклад, звіт керівництва або звіт про ризики). При цьому такий звіт повинен бути доступний користувачам фінансової звітності на тих же умовах і в той же час, що й проміжні фінансові звіти	01.01.2016р.	Так	Застосовано	Проміжна фінансова звітність подана до органів статистики в необхідному обсязі.

<b>МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинення діяльності» (п. 26, 26А)</b>	Рекласифікації (замість продажу – розподіл на користь власників або навпаки) не повинні розглядатися як відмова від плану продати або розподілити на користь власників актив (ліквідаційної групи). Зміна способу відчуження не перериває і не змінює спочатку певний термін виконання плану відчуження	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Поправка не впливає на фінансову звітність, оскільки підприємство не здійснює розподіл активів на користь власників
<b>МСФЗ (IFRS) 14 «Відкладені рахунки, що регулюються»</b>	Стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Дія стандарту поширюється тільки на організації, що вперше застосовують стандарти МСФЗ та раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання згідно з національними стандартами обліку. Дозволяє зберегти застосовану раніше облікову політику, пов'язану з регульованими тарифами	01.01.2016р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки ломбард не входить до сфери його дії
<b>МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»</b>	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Стандарт не застосований, оскільки підприємство не входить до сфери його дії
<b>МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»</b>	Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків	01.01.2018р.	Ні	Не застосовано	Керівництво вирішило не застосовувати достроково.

## VII. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи відображені у звітах за первісною вартістю, яка складалась з фактичних витрат на придбання і приведення їх до стану, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх економічних можливостей.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений підприємством термін корисного використання. Термін корисного використання для нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо спеціальною комісією, створеною за наказом керівника підприємства.

Правила нарахування амортизації визначені в Обліковій політиці підприємства. Терміни корисного використання визначені в залежності від виду нематеріального активу. При визначенні такого терміну враховується можливий строк корисного використання, передбачуваний моральний знос, правові обмеження щодо строків використання та інші фактори.

Протягом 2017 року метод амортизації нематеріальних активів не змінювався, але були переглянуті строки нематеріальних активів, зміни затверджені наказом № 107 від 28.12.2016 року.

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів у 2017 році підприємство не здійснювало.

У 2017 введено в експлуатацію нематеріальний актив «Ліцензія на провадження господарської діяльності», строк корисного використання якого невизначений та амортизація якого не нараховується.

Інформація про нематеріальні активи підприємства:

тис. грн.

№	Показник	Сума, тис., грн.
1	Залишок на початок року: первісна вартість	5
	накопичена амортизація	5
2	Надійшло за рік	2
3	Нараховано амортизації за рік	0
4	Інші зміни за рік	-

5	Залишок на кінець року; первісна вартість	7
	накопичена амортизація	5

### VIII. Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за їх первісною вартістю. Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених підприємством, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2017 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційної вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2017 року метод амортизації не змінювався.

Перегляд норм та терміну корисного використання підприємство здійснює в разі проведення витрат по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, яке призводить до вдосконалення активу, збільшення строку його корисного використання, покращення його первісних властивостей, тобто збільшують майбутню економічну вигоду від його використання. Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення.

Протягом 2017 року метод амортизації не змінювався, але були переглянуті строки корисного використання основних засобів групи «Машини та обладнання», зміни затверджені наказом № 107 від 28.12.2016 року

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються наступним чином:

1. Будинки та споруди;
2. Машин та обладнання;
3. Транспортні засоби
4. Інструменти, прилади, інвентар, меблі;
5. Офісне обладнання;
6. Інші основні засоби.

Вартість ремонту (капітального, поточного), якщо його здійснення направлено на повернення активу його первинних властивостей та не призводить до їх поліпшення, визнаються витратами того періоду копи вони були понесені.

Переоцінку первісної вартості основних засобів на протязі 2017 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства:

тис.грн.

№	Показник	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	Інші основні засоби
1	Залишок на початок року, первісна вартість	12	13	5
	Знос	10	6	3
2	Надійшло за рік	-	-	-
3	Вибуло за рік, первісна вартість	-	-	-
	Знос	-	-	-
4	Нараховано амортизації за рік	0	2	0
5	Залишок на кінець року: первісна вартість	12	13	5
	знос	10	8	3

### IX. Запаси.

Облік запасів здійснюється на підставі діючого наказу із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності. Запасами визнаються активи підприємства, які утримуються для однієї з наступних цілей:

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (товари).

На підприємстві застосовується періодична система обліку запасів, при якій оцінка запасів з метою вибуття відображається в обліку одноразово при формуванні фінансової звітності. Для всіх одиниць бухгалтерського обліку запасів, що мають однакоє призначення і однакові умови використання, застосовується тільки один метод оцінки запасів при їх вибутті. Відповідно до цього оцінку всіх запасів при їх вибутті, здійснюють за методом ідентифікованої собівартості. Запаси повинні оцінюватися за найменшим із двох показників: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Інформація про запаси:

тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Сировина і матеріали	-
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	-
3	Товари	-
4	Разом	-

#### Х. Дебіторська заборгованість.

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актив одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості, пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарухування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. Списання сумнівної дебіторської заборгованості проводиться за рахунок сформованого страхового резерву сумнівних боргів (у випадках дебіторської заборгованості по якій резерв не формується - на рахунок прибутків і збитків).

Страховий резерв формується за всіма видами кредитних операцій згідно із законодавством., Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату небанківської фінансової установи таким чином, щоб наприкінці кожного кварталу його розмір відповідав сумі необхідного резервування, визначеній згідно з Методикою формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, затвердженою Розпорядженням 111 від 01.03.2011 року.

Інформація про дебіторську заборгованість:

тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1
2	Інша поточна дебіторська заборгованість, у т.ч.:	282
	- дебіторська заборгованість за виданими кредитами	261
	- дебіторська заборгованість за розрахунками за нарахованими відсотками	21
	Разом	283

#### ХІ. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

тис. грн.

№	Показник	2017 рік
1	Поточний рахунок у банку	10
2	Каса	34

Разом	44
-------	----

## ХІІ. Власний капітал.

Бухгалтерський облік власного капіталу ведеться на основі МСФЗ. Складений капітал Товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до Засновницького договору Товариства, станом на 31.12.2017 року складений капітал становить 400,00 тис.грн. (Чотириста тисяч гривень 00 коп.). Згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року N 3981, ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше 200 тисяч гривень. У Товаристві ця вимога витримана.

Інформація про власний капітал: тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Зареєстрований капітал	400
2	Резервний капітал	5
3	Непокритий збиток	169
4	Неоплачений капітал	-
	Разом	236

## ХІІІ. Зобов'язання та резерви (забезпечення).

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Поточні забезпечення використовують лише для тих видатків, для яких це забезпечення було створено з самого початку. Компанія визнає в якості резерву – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Нарахування та сплата податків і зборів проводилося у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання: тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	19
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	3
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	16
5	Поточні забезпечення	62
6	Інші поточні зобов'язання	-
	Разом	102

## ХІV. Доходи і витрати.

Доходи і витрати визнаються підприємством за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно із вимогами чинного законодавства України. Кожний вид доходу та витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат підприємство використовує принципи нарахування та відповідності доходів та витрат та принцип обачності.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції підприємства. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться.

Класифікація доходів встановлена відповідно до МСБУ 18:

- Дохід від реалізації товарів визнається тоді, коли фактично здійснений перехід від продавця до покупця значних ризиків, переваг і контроль над активами (товар відвантажений і право власності передане), і дохід відповідає усім критеріям визнання відповідно до МСБУ 18.



Особливих умов визнання доходу від реалізації товарів відповідно до політики Товариства не передбачено.

- Дохід від надання фінансових послуг - Дохід, який виникає в результаті використання активів підприємства іншими сторонами, визнається у вигляді процентів (проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами).
- Інші доходи

Інформація про доходи та витрати:

тис.грн.

№	Показник	2017 рік
	<i>Доходи</i>	
1	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	675
2	Інші операційні доходи (одержані штрафи)	15
3	Інші фінансові доходи, в т.ч.;	-
	отримані відсотки	-
4	Інші доходи	-
	<i>Витрати</i>	
1	Собівартість реалізованої продукції	109
2	Адміністративні витрати	734
3	Витрати на збут	-
4	Інші операційні витрати	11
	у тому числі:	
	витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій за невиконання нормативу для працевлаштування інвалідів	11
5	Фінансові витрати	-
6	Інші витрати	-

Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:

тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Матеріальні затрати	3
2	Витрати на оплату праці	516
3	Відрахування на соціальні заходи	111
4	Амортизація	2
5	Інші операційні витрати, в т.ч.:	113
	витрати на оренду;	44
	витрати на охорону;	22
	витрати на аудит та публікацію звітності;	9
	витрати на зв'язок;	11
	витрати на консультаційні послуги;	7
	витрати на розрахунково-касове обслуговування;	3
	витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій;	11
	інші витрати	6
	Разом	745

#### XV. Облік податків на прибуток.

Облік податків на прибуток ведеться у відповідності МСФЗ №12.

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

Податок на прибуток підприємства за 2017 рік становить 16 тис.грн.

#### XVI. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом)

Товариство складає звіт про рух грошових коштів згідно з вимогами МСБО 7 та подає його як складову частину фінансових звітів за кожний період подання фінансової звітності.

Інформація про грошові потоки Товариства є корисною, оскільки вона надає користувачам фінансової звітності основу для оцінки спроможності Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також потреби Товариства щодо використання цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів розподіляє грошові надходження і виплати за трьома напрямками: операційна діяльність, інвестиційна діяльність та фінансова. Основний обсяг грошових потоків на Товаристві припадає на операційну діяльність.

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Товариство відображає грошові надходження від реалізації закладеного майна згідно договорів, термін дії зобов'язань за якими минув, а також суму процентів за користування фінансовими кредитами.

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) зазначено погашення штрафних санкцій по фінансово-кредитному договору, здійснені грошовими коштами.

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик Товариство відображає повернення клієнтами раніше наданих позик, здійснені грошовими коштами.

В статті Інші надходження Товариство відображає повернення невірно перерахованих коштів постачальнику.

В статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за одержані товарно-матеріальні цінності, прийняті роботи та надані послуги.

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок Товариством. В статті Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку на прибуток, податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів.

В статті Витрачання на оплату авансів відображається попередня оплата грошових коштів постачальникам за товарно-матеріальні цінності, роботи та послуги.

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик Товариство відображає суми позик, наданих клієнтам.

В статті Інші витрачання Товариство наводить суму використаних грошових коштів на інші напрями операційної діяльності, для відображення якої за ознаками суттєвості неможливо виділити окрему статтю, або яка не включена до попередніх статей Звіту про рух грошових коштів, зокрема витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій, помилково перераховані кошти постачальникам.

В статті Надходження від власного капіталу відображаються грошові надходження на поповнення власного капіталу від засновників Товариства.

Рух коштів у результаті операційної та фінансової діяльності :

тис.грн.

№	Показник	2017 рік
1	Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	655
2	Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	15
3	Надходження фінансових установ від повернення позик	4423
4	Інші надходження (повернення невірно перерахованих коштів постачальнику)	1
5	Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	91
6	Праці	389
7	Відрахувань на соціальні заходи	104
8	Зобов'язань з податків і зборів	109
9	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	15
10	Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	94
11	Витрачання на оплату авансів	13
12	Витрачання фінансових установ на надання позик	4548
13	Інші витрачання, у тому числі: - помилково перераховані кошти постачальникам - витрати на оплату адміністративно-господарських санкцій за невиконання нормативу для працевлаштування інвалідів	15 1 11

	- витрати на розрахунково-касове обслуговування	3
14	Надходження від: Власного капіталу	100

### **XVII. Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал**

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

В рядку 4095 за кожною графою відображається залишок власного капіталу Товариства на початок року.

В рядку 4100 по графі 7 відображається сума збитку Товариства.

В рядку 4240 по графі 8 відображається сума внесків до капіталу Товариства.

В рядку 4295 за кожною графою наводиться підсумок змін у складі власного капіталу Товариства за звітний період, що визначається як сума всіх змін.

В рядку 4300 за кожною графою відображаються статті власного капіталу Товариства на кінець звітного року.

Інформація, що підтверджує статті, подані у звіті про власний капітал:

							тис.грн.
№	Показник	Скоригований залишок на початок року	Внески до капіталу	Чистий прибуток (збиток) за звітний період	Відрахування до резервного капіталу	Разом зміни у капіталі	Залишок на кінець року
1	Зареєстрований капітал	400	-	-	-	-	400
2	Резервний капітал	5	-	-	-	-	5
3	Нерозподілений прибуток (збиток)	11	-	(180)	-	(180)	(169)
4	Неоплачений капітал	(100)	100	-	-	100	-
	Всього	316	100	(180)	0	(80)	236

### **XVIII. Цілі та політика управління капіталом.**

Головними цілями управління капітал Товариства є:

- забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому;
- забезпечення достатньої віддачі учасникам шляхом утворення цін на послуги пропорційно рівням ризиків. Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх зобов'язань. Метою Товариства в управлінні капіталом є утримання оптимального співвідношення капіталу та зобов'язань.

### **XIX. Умовні активи і зобов'язання.**

У фінансовій звітності Товариства за 2017 рік не було підстав визнавати умовні активи і зобов'язання.

### **XX. Договірні зобов'язання.**

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

### **XXI. Пов'язані сторони.**

У визначенні кола пов'язаних сторін Товариство регулюється ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». У фінансовій звітності на вимогу МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває інформацію про пов'язані сторони до яких

відносить: провідний управлінський персонал, внутрішнього аудитора та членів сімей членів учасників (засновників).

Протягом звітної періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці, яка склала – нарахована заробітна плата – 118 тис.грн., виплачена – 93 тис. грн., заборгованість по заробітній платі на кінець року – 4 тис грн. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Установи, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Оплата оренди приміщень членам сімей пов'язаних осіб становила 24 тис.грн.

Операції з пов'язаними особами здійснювались на загальноринкових умовах .

### **XXII. Політика управління ризиками.**

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками:

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Положення ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

### **XXIII. Події після звітної періоду.**

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітної періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2017 р. і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

### **XXIV. Затвердження фінансової звітності.**

Ця фінансова звітність за 2017 рік, була затверджена до надання керівництвом Товариства лютого 2018 року.

Директор \_\_\_\_\_

О.Ю. Ковшова

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Г.Й. Воронько

м.п.