



ФІН-АУДИТ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713, ЄДРПОУ 38354037,
П/р 26006052695244 в ПАТ КБ ПРИВАТБАНК МФО 320649

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності та звітних даних
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»
ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2018 року

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ
«КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

Звіт щодо фінансової звітності

Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	36037187
Місцезнаходження юридичної особи	03022, м. Київ, вул. Жуковського, буд. 8
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" Код ЄДРПОУ засновника: 35648089 Адреса засновника: 03022, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЖУКОВСЬКОГО, будинок 8 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1230000,00 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МИРОН-АДІС" Код ЄДРПОУ засновника: 35744091 Адреса засновника: 03022, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЖУКОВСЬКОГО, будинок 8 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 11070000,00



Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 12 300 000,00 Дата закінчення формування: 12.03.2011
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; (основний)
П.І.Б. Голова Товариства	Щербацький Дмитро Анатолійович
П.І.Б. Головного бухгалтера	Дар'єва Ольга Вячеславівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 23.04.2009 Номер запису: 1 020 102 0000 005740
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон: 044-454-16-14

Думка аудитора

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився на зазначену дату, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Аудит було здійснено відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, затверджених рішенням Аудиторської палати України в якості національних стандартів аудиту (надалі – МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКРМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257.

Також нами дотримані вимоги які викладені у «Кодексі етики професійних бухгалтерів» виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та у розділі «Відповідальність аудитора» цього звіту.

Членами групи з виконання завдання і аудиторською фірмою в цілому дотриманий принцип незалежності.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за 2018 рік та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Звітні дані;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства. На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності та звітних даних Товариства.

Аудиторський висновок складено згідно чинного законодавства України, на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність», відповідно до МСА №700 Формулювання думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА №705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» та МСА №800 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності яка складена відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

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

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту».

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових та інших звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам; оцінку здатності Товариства продовжити свою безперервну діяльність, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервної діяльності, якщо це застосовне.

Відповідальними за наглядом над процесом фінансового звітування у звітному періоді є:

Директор - Щербацький Дмитро Анатолійович;

Головний бухгалтер – Дар’єва Ольга Вячеславівна.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб’єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб’єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ.

В звітному періоді здійснювалась уцінка товарів які складаються з вилученого майна за рахунок непогашених кредитів на 1 814 тис.грн. до справедливої вартості (чистої ціни реалізації). Знецінення активів Товариством здійснювалось, у зв’язку з наявністю ознак знецінення.

Активи, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України відсутні.

Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи;

Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату).

Відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально

підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних Активів.

Товариство не входить до фінансової групи.

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Прострочена заборгованість

Дебіторська заборгованість

На звітну дату Товариство має наступну прострочену дебіторську заборгованість (тис.грн):

прострочена 30-60 днів	118
прострочена 60-90 днів	131
прострочена 90-180 днів	10
прострочена 180-365 днів	9
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	386

Товариством проводиться відповідна робота з контрагентами щодо погашення простроченої дебіторської заборгованості.

Кредиторська заборгованість

На звітну дату Товариство має наступну прострочену кредиторську заборгованість (грн.):

Найменування операції	Вартість на 31.12.2018	початок позовної давності	кінець позовної давності
За рішенням суду	1 736,49		
Вилучення предмету застави	13 300,70	10.06.2016	10.06.2019
Вилучення предмету застави	8 791,55	26.07.2016	26.07.2019
Вилучення предмету застави	19 374,36	15.07.2016	15.07.2019
Вилучення предмету застави	999,58	24.10.2017	24.10.2020
Вилучення предмету застави	1 308,00	01.10.2017	01.10.2020
Вилучення предмету застави	20 926,07	15.02.2018	15.02.2021
Вилучення предмету застави	789,25	10.05.2018	11.05.2021
Вилучення предмету застави	1 136,00	16.04.2018	17.04.2021
Вилучення предмету застави	4 166,65	24.01.2017	25.01.2020
Вилучення предмету застави	1 221,00	20.09.2018	21.09.2021
Разом:	73 749,65		

На всю суму заборгованості нараховано резерв сумнівних боргів. Заходи щодо стягнення не проводяться у зв'язку з відсутністю їх доцільності.

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 розмір статутного капіталу Товариства визначено його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до останньої редакції Засновницького договору від 11.04.2017 складений капітал Товариства становить 12 300 000 (дванадцять мільйонів триста тисяч) грн. 00 коп. та розподіляється між учасниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" Код ЄДРПОУ засновника: 35648089	03022, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЖУКОВСЬКОГО, будинок 8	10,00	1 230 000,00
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МИРОН-АДІС" Код ЄДРПОУ засновника: 35744091	03022, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ ЖУКОВСЬКОГО, будинок 8	90,00	11 070 000,00
РАЗОМ:		100,00	12 300 000,00

Станом на 31.12.2018 неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 24 469 (двадцять чотири мільйони чотириста шістьдесят дев'ять) тис. грн. в т. ч. складений капітал - 12 300 тис. грн., резервний капітал - 965 тис. грн., нерозподілений прибуток – 11 204 тис. грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VIII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Операції з пов'язаними особами

В 2018 році Товариство здійснювало операцію з пов'язаною особою щодо оренди автомобіля на загальну суму послуги 126 тис. грн.

Адекватність внутрішнього контролю

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1000 «Нематеріальні активи» відображає залишкову вартість нематеріальних активів у сумі 10 тис.грн., накопичена амортизація – 181 тис.грн. Дана стаття балансу складається в основному з вартості придбання програмного забезпечення.

Рядок балансу 1010 «Основні засоби» відображає залишкову вартість основних засобів у сумі 1 565 тис.грн., накопичена амортизація – 2 954 тис.грн. Первісна вартість включає історичну вартість придбання та витрати пов'язані з придбанням та введенням в експлуатацію основних засобів.

Рядок балансу 1100 «Запаси» у сумі 7 256 тис.грн. відображає справедливу вартість (7 208 тис.грн.) вилученого майна (за рахунок непогашених кредитів) яке Товариство планує реалізувати, та інші запаси (48 тис.грн.), що використовуються у поточній фінансово-господарській діяльності.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 13 347 тис.грн. відображає дебіторську заборгованість за наданими Товариством кредитами.

Рядок балансу 1165 «Гроші та їх еквіваленти» у сумі 3 051 тис.грн. відображає залишок грошових коштів на поточних рахунках - 1033 тис.грн., у касі товариства – 1862 тис.грн. та грошові кошти у дорозі - 156 тис.грн.

Рядок балансу 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» у сумі 11 204 тис.грн. відображає нерозподілений прибуток Товариства за результатами його фінансово-господарської діяльності на звітну дату.

Рядок балансу 1620 «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» у сумі 183 тис.грн. відображає зобов'язання Товариства перед бюджетом на звітну дату.

Рядок балансу 1660 «Поточні забезпечення» у сумі 1537 тис.грн. відображає резерв на оплату відпусток працівникам Товариства.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2018 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Дотримання Товариством вимог законодавства

В цілому Товариство виконує вимоги передбачені п.4.3.1.1 – 4.3.1.19 та п. 4.5.1.1, 4.5.1.2 Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює НАЦКОМФІНПОСЛУГ затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 №257.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2018, а саме:

- загальна інформація про ломбард за 2018 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2018 рік (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду за 2018 рік (додаток 3).

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2018 рік.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІН-АУДИТ»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№4543 видане рішенням АПУ від 20.12.2012р. №262/3, чинне до 20.12.2022р.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№0106 від 13.02.2014р. рішенням НАЦКОМФІНПОСЛУГ №441, чинне до 30.11.2022р.
Адреса, телефон	01042, м. Київ, вул. Іоанна Павла II, буд. 4/6, корпус В, каб. 713
Договір на проведення аудиту	Від 17.01.2019 №01-15/03
Початок проведення аудиту	17.01.2019
Закінчення проведення аудиту	20.03.2019

Обмеження щодо розповсюдження

Звертаємо Вашу увагу на те, що даний висновок наданий Товариству для подання інформації регуляторному органу і не може бути використаний для інших цілей.

Директор ТОВ «ФІН-АУДИТ»

Г.С.Скрипніченко

Сертифікат серія № 003336 від 26.03.1998р., чинний до 29.11.2022р.

Дата надання висновку: 20 березня 2019 року

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	2019 01 01		
Територія	м.Київ	за ЄДРПОУ	36037187		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОАТУУ	803610000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	260		
Середня кількість працівників	1 94	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця Жуковського, буд. 8, м. КИЇВ, 03022		4541614		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	58	10
первісна вартість	1001	191	191
накопичена амортизація	1002	133	181
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	849	1 565
первісна вартість	1011	3 291	4 519
знос	1012	2 442	2 954
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	16	16
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	923	1 591
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	10 392	7 256
Виробничі запаси	1101	4	48
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	10 388	7 208
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	80	89
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	402	486
з бюджетом	1135	174	109
у тому числі з податку на прибуток	1136	168	109
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	916	1 117
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12 153	13 347
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 120	3 051
Готівка	1166	1 913	1 862
Рахунки в банках	1167	1 134	1 033
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах 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	27 237	25 455
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	28 160	27 046

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 300	12 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	965	965
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	13 731	11 204
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	26 996	24 469
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	54	29
розрахунками з бюджетом	1620	-	183
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	36
розрахунками з оплати праці	1630	6	790
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	1 104	1 537
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2
Усього за розділом III	1695	1 164	2 577
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	28 160	27 046

Керівник

Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Дар'єва Ольга Вячеславівна

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

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ
"КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
36037187		

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

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	56 943	46 428
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестрахування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(30 953)	(21 932)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	25 990	24 496
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 392	3 345
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(17 483)	(13 387)
Витрати на збут	2150	(11 518)	(10 865)
Інші операційні витрати	2180	(1 866)	(1 950)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	1 639
збиток	2195	(2 485)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1 639
збиток	2295	(2 485)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(42)	(299)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 340
збиток	2355	(2 527)	(-)

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	(2 527)	1 340

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 617	2 561
Витрати на оплату праці	2505	18 249	14 609
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 038	967
Амортизація	2515	690	422
Інші операційні витрати	2520	8 273	7 643
Разом	2550	30 867	26 202

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Дар'єва Ольга Вячеславівна

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ
ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
36037187		

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	51 635	41 257
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	91	34
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	15	18
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	32	28
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 979	1 881
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	65 175	61 088
Інші надходження	3095	5	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 118)	(8 514)
Праці	3105	(13 605)	(11 894)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 046)	(1 161)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 458)	(2 961)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(21)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 437)	(2 961)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(34)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(90 568)	(80 826)
Інші витрачання	3190	(206)	(235)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-69	-1 313
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-69	-1 313
Залишок коштів на початок року	3405	3 120	4 433
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 051	3 120

Керівник _____

Щербацький Дмитро Анатолійович _____

Головний бухгалтер _____

Дар'єва Ольга Вячеславівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(2 527)	-	-	(2 527)
Залишок на кінець року	4300	12 300	-	-	965	11 204	-	-	24 469

Керівник

Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Дар'сва Ольга Вячеславівна

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ» (надалі – Товариство), ЄДРПОУ 36037187, було створено у формі повного товариства у відповідності до законодавства України у 2009 році.

У своїй діяльності Товариство керується Конституцією України, Законами України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про господарські товариства”, “Про заставу”, “Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними”, “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, іншим чинним в Україні законодавством, а також Засновницьким договором та внутрішніми Положеннями Товариства.

Місцезнаходження Товариства та місце ведення його господарської діяльності: м.Київ, вул. Жуковського, буд. 8

Предметом діяльності Товариства є здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність працівників в Товаристві 104 осіб, на 01 січня 2018 року – 101 особа, середньооблікова чисельність у 2018 році в еквіваленті повної зайнятості 95 осіб.

2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Так глобальна фінансова криза суттєво впливає на економіку України, призводить до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися.

Податкове законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію в своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. Ці факти у сукупності з зусиллями податкових органів, спрямованих на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до збільшення рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, є вірогідність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати спірними. У результаті чого на Товариство можуть бути накладені додаткові суми податків, штрафів та пені.

Подальший економічний розвиток України в значному ступені залежить як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які приймає уряд, а також від змін у податковій, юридичній, законотворчій та політичній сферах.

У зв'язку зі змінами в законодавстві, Товариство зобов'язано до 10.06.2017 року привести свою діяльність у відповідності до Ліцензійних умов згідно Постанови Кабінету Міністрів №913 від 07.12.2016 року та отримати ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть здійснити на фінансовий стан Товариства. Керівництво переконано, що у ситуації яка склалася, воно здійснює всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Основа складання звітності

Дата переходу складання звітності за МСФЗ з 1 січня 2013 року.

Ця фінансова звітність станом на 31.12.2018 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості. Фінансова звітність підготовлена на основі припущення безперервності діяльності.

Основні принципи облікової політики, які були застосовані Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно по відношенню до всіх наведених періодів, якщо не зазначене інше.

4. Опис обраної облікової політики.

Бухгалтерський облік ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV; Національних Положень(стандартів) бухгалтерського обліку, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999 р. № 291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Основні принципи облікової політики Товариства:

- Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

- **Функціональною валютою** Товариства є українська гривня.

- **Основні засоби.** Основні засоби обліковуються за історичною собівартістю. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. Класифікацію груп основних засобів та інших необоротних активів, а також строки корисного використання здійснювати у відповідності до Податкового кодексу України.

Надходження основних засобів були враховані за первісною вартістю. Первісна вартість включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням основних засобів.

Витрати на дрібний ремонт та обслуговування відносяться до витрат того фінансового періоду, у якому вони були понесені. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а компоненти, які були замінені – списуються.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не дасть економічних вигід. Прибуток та збиток від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих вигід та балансової вартості цих активів та визнаються у звіті про фінансові результати.

Тестування на знецінення основних засобів проводиться.

- **Нематеріальні активи.** Всі нематеріальні активи Товариства мають кінцевий строк корисної експлуатації та складаються з капіталізованого програмного забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного продукту. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування) відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить 5-10 років.

- **Операційна оренда.** Оренда при якій значна частина ризиків та вигід володіння залишається у орендодавця, відноситься до категорії операційної оренди. Платежі, які здійснюються у рамках операційної оренди (за винятком будь-яких отриманих від орендодавця пільг), відносяться на фінансовий результат рівномірно протягом строку оренди.

Коли активи передаються в оренду за договором операційної оренди, орендні платежі до отримання відображаються як орендний дохід лінійним методом протягом усього строку оренди.

- **Запаси.** Оцінка виробничих запасів при придбанні, отриманні або виготовленні здійснюється за первісною вартістю. Оцінка виробничих запасів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

- **Товари.** Оцінка товарів (не викуплених з-під застави предметів закладу) при оприбуткуванні на баланс здійснюється за вартістю, яка включає суму виданого кредиту та нараховані проценти. Оцінка товарів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці товарів. Станом на кінець кожного кварталу здійснюється перевірка оцінки активів за найменшою із собівартості або чиста ціна реалізації мінус затрати на реалізацію. У випадку перевищення вартості товарів від оцінки активів за чистою ціною реалізації мінус затрати на реалізацію, здійснюється уцінка до чистої ціни реалізації мінус затрати на реалізацію або дооцінка до собівартості чи чистої ціни реалізації, у випадку, якщо раніше була проведена уцінка таких товарів. Чиста ціна реалізації для товарів у дорогоцінних металах рахується за ціною Національного банку України на купівлю дорогоцінних металів станом на 31.12.2018 року.

- **Дебіторська заборгованість.** Дебіторська заборгованість включає фінансову дебіторську заборгованість, яка виникає, коли Товариство надає фінансові кредити, товари або послугу безпосередньо дебітору. Дебіторська заборгованість за товари послуги визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигід і її можливо достовірно визначити. У балансі дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, відображається за чистою вартістю.

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву на її знецінення.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати повну суму заборгованості у відповідності з її початковими умовами. Ознаками того, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю знецінена, є суттєві фінансові труднощі контрагента, вірогідність його банкрутства чи фінансової реорганізації, несплата чи прострочення платежів. Резерв створюється у сумі заборгованості, щодо якої існує впевненість у її не

погашенні. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у прибутку або збитку за рік. Коли дебіторська заборгованість за основною діяльністю стає безповоротною, вона списується за рахунок створеного резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується на прибуток або збиток за рік.

Керівництво оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу по окремим контрагентам. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз заборгованості по строкам, їх співставлення зі строками кредитування контрагентів, погашення ними заборгованості в минулому, наявності та оцінної вартості предмету застави.

Довгострокова дебіторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу) за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за їхньою теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка дебіторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова дебіторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю, зменшеною на суму резерву на її знецінення.

Довгострокова дебіторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вихуванням резерву на її знецінення.

Дебіторська заборгованість у вигляді передплати відноситься до довгострокової, коли товари та послуги за якими здійснена передплата, будуть отримані через рік або пізніше, або коли передплата відноситься до активу, який після первісного визнання буде віднесений в категорію необоротних активів. Якщо існує свідчення, що товари або послуги, до яких відноситься передплата, не будуть отримані, відповідне знецінення визнається у прибутку або збитку за рік.

Страховий резерв по дебіторській заборгованості за фінансовими кредитами та нарахованими процентами здійснюється по 5 категоріям: 1 категорія із простроченою заборгованістю до 30 днів – 0% від суми заборгованості; 2 категорія із простроченою заборгованістю від 30 до 60 днів – 10%; 3 категорія із простроченою заборгованістю від 60 до 90 днів – 20%; 4 категорія із простроченою заборгованістю від 90 до 180 днів – 50%; 5 категорія із простроченою заборгованістю від 180 днів – 100%.

- **Грошові кошти та їх еквівалент.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Суми, використання яких обмежене, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці фінансової звітності. Суми, обмеження по відношенню до яких не дозволяють обміняти чи використати їх для розрахунку по зобов'язанням протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включаються до складу необоротних активів.

- **Податок на додану вартість.** Зобов'язання платника податку по ПДВ нараховується у випадку продажу товарів, які підлягають оподаткуванню за звітний період, та виникає на дату відвантаження товару клієнту або на дату отримання оплати від клієнта, в залежності від того, що відбувається раніше. Кредит з ПДВ – це сума на яку платник податку має право зменшити свої зобов'язання з ПДВ за звітний період за результатами річного перерахунку ПДВ, у зв'язку з переважним здійсненням операцій, які не підлягають оподаткуванню ПДВ. ПДВ по продажу та купівлі відображається у балансі розгорнуто. Його суми окремо розкриваються у складі активів та зобов'язань. У тих випадках, коли під знецінення заборгованості створюється резерв, збиток від знецінення враховується по валовій сумі заборгованості, включаючи ПДВ.

- **Зобов'язання** визнаються, якщо їх оцінка може бути достовірно визначена і існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітної періоду. Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

- **Кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховуються, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, та обліковуються за собівартістю. Кредиторська заборгованість визнається зобов'язанням, якщо існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення.

Довгострокова кредиторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу), за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка кредиторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова кредиторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю.

Довгострокова кредиторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

Отримані передплати визнаються за первісно отриманими сумами.

- **Виплати працівникам.** Нарахування заробітної плати, єдиного соціального внеску, оплата щорічної відпустки та лікарняних здійснюється у тому році, коли послуги, які визначають дані види винагороди, були надані співробітниками Товариства. Товариство сплачує передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Пенсійного фонду України (ДФС) на користь своїх працівників. Внесок розраховується як відсоток від поточної валової суми заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення.

Товариство не має будь-яких правових або таких, що впливають з ділової практики, зобов'язань по виплаті пенсій або аналогічних виплат, понад єдиний соціальний внесок.

- Товариство створює забезпечення на виплату відпусток працівників.

- **Умовні активи та зобов'язання.** Умовний актив не визнається у фінансовій звітності. Інформація по ньому розкривається, коли є вірогідність отримання економічних вигід.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує вірогідність відтоку ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, та їх суму можливо розрахувати з достатнім ступенем точності. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вірогідність відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

- **Визнання доходів та витрат.** Доходи і витрати визнаються на підставі принципів нарахування та відповідності і відображаються в звітності того періоду, до якого вони належать.

Нарахування процентів за користування фінансовим кредитом відбувається за принципом пропорційно часової основи та термінів укладеного Договору про надання фінансового кредиту.

Виручка від реалізації продукції (товарів, послуг) визнається у момент передачі ризиків та вигід від володіння товарами. Зазвичай це відбувається при відвантаженні товару або продажу кінцевому споживачу. Коли Товариство доставляє товар до певного місця, виручка визнається у момент передачі товару покупцю в обумовленому місці. Доходи визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів або коштів, які мають бути отримані, та відображаються без податку на додану вартість та знижок.

Собівартість реалізованих не викуплених предметів застави (товару) складається з суми виданого кредиту, нарахованих процентів, витрат понесених на передпродажну підготовку.

- **Відстрочені податкові активи.** Відстрочені податкові активи відображаються у звітності для всіх різниць, які вираховуються в тій мірі, в якій є вірогідність надходження оподаткованого прибутку.

- **Вплив інфляції.** В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2016-2018 роки) становить 40,3%. З огляду на умови застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Товариством не застосовується МСБО 29 при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2018р.

- **Податок на прибуток.** Податок на прибуток відображається у звітності відповідно до податкового законодавства України, яке діяло на звітну дату. Витрати по податку на прибуток складаються з поточних відрахувань податку та визнаються у прибутку або збитку за рік.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити чи відшкодувати у податкових органів по відношенню до оподаткованого прибутку або збитку поточного або попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені як компоненти операційних витрат.

5. Суттєві бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні облікової політики.

Відсоткові ставки які застосовуються до короткострокових фінансових активів. Розрахунки справедливої вартості короткострокових активів та зобов'язань були основані на професійних судженнях.

Визнання вартості основних засобів за доцільною собівартістю. При першому застосуванні МСФЗ Товариство прийняло рішення оцінити вартість основних засобів за доцільною собівартістю.

6. Застосування МСФЗ

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік відповідає вимогам МСФЗ. Датою переходу Товариства на облік по МСФЗ є 01 січня 2013 року. Товариство підготувало звітність за МСФЗ станом на 01 січня 2018 року, 31 грудня 2018 року та за 2018 фінансовий рік у відповідності з принципами, що описані у Примітках 4. При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало МСФЗ, які дають певне уявлення про достовірність та повноту фінансової звітності за 2018 рік:

МСФЗ №16 «Основні засоби», МСФЗ №2 «Запаси», МСФЗ № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСФЗ № 19 «Виплати працівникам», МСФЗ № 18 «Дохід», МСФЗ № 12 «Податок на прибуток».

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

7. Інформація за сегментами.

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід та у зв'язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегмента регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів. Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

8. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролюється іншою, знаходиться під сумісним контролем з нею, або може значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових рішень або здійснювати над нею сумісний контроль.

В 2018 році операції з пов'язаними сторонами щодо придбання та продажу товарів, робіт, послуг наступні: взято в оренду автомобілі на загальну суму послуги 126 тис. грн.

В 2018 році нарахована заробітна плата пов'язаним особам Товариства склала 13 671 тис. грн.

9. Основні засоби.

Основні засоби наведені за історичною собівартістю. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. В сумі основних засобів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.17р.	868	680	912	-	831	3 291
Накопичений знос	(657)	(202)	(752)	-	(831)	(2 442)
Балансова вартість на 31.12.17	211	478	160	-	-	849
Надходження	63	1062	-	37	194	1356
Вибуття	-	-	116	-	11	127
Амортизація	(95)	(266)	(80)	(4)	(194)	(639)
Балансова вартість на 31.12.18	179	1274	79	33	-	1565
Первісна вартість на 31.12.18р.	931	1742	795	37	1014	4519
Накопичений знос	(752)	(468)	(716)	(4)	(1014)	(2954)

10. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи наведені за історичною собівартістю та амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання. Складаються в основному з прав на програмне забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2018 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість на 01.01.18р.	191
Накопичений знос	(133)
Балансова вартість на 01.01.18	58
Надходження	-
Вибуття	-
Амортизація	(48)
Балансова вартість на 31.12.18	10
Первісна вартість на 31.12.18р.	191
Накопичений знос	(181)

11. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю за вирахуванням резерву на її знецінення. Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	916	1 117
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	12 127	13 335
Дебіторська заборгованість за товари	80	89
Всього фінансових активів	13 123	14 541
Передплати за товари роботи та послуги	402	486
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	174	109
Інша дебіторська заборгованість	26	12
Всього не фінансових активів	602	607
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	13 725	15 148

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	31.12.2017		31.12.2018	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	12 191	-	13 365	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	1 054	697	1 228	681
Страховий резерв	(122)	-	(52)	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	149	-	118	-
прострочена 60-90 днів	132	-	131	-
прострочена 90-180 днів	94	-	10	-
прострочена 180-365 днів	33	-	9	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	408	-	386	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	(95)	-	(74)
Всього	13 123	602	14 541	607

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають фактичні залишки грошових коштів в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в дорозі. Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Залишки на банківських рахунках	1 134	1 033
Залишки в касах Товариства	1 913	1 862
Грошові кошти в дорозі	73	156
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	3 120	3 051
В т.ч. суми, використання яких обмежене	73	156

13. Розкриття руху грошових коштів.

Надходження:

	2017 рік	2018 рік
Кошти від реалізації товарів	19 259	27 706
Оплачені проценти за користування кредитом	21 998	23 929
Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та дикретні)	34	91
Повернення попередньої оплати	18	15
Надходження відсотків від депозитів та залишків на рахунках	28	32
Оплачена пеня за прострочення договорів	1 881	1 979
Кошти від повернення виданих кредитів	61 088	65 175
Інші надходження	6	5
Всього надходжень	104 312	118 932

Витрачання:

	2017 рік	2018 рік
Витрачання на оплату товарів, послуг	8 168	9 570
Оплата оренди автомобілів	228	422
Оплата банківських послуг	118	189
Оплата праці	11 894	13 605
Оплата єдиного соціального внеску із зарплати	1 161	1 046
Оплата податку на прибуток	-	-
Оплата податку з доходів фізичних осіб	2 714	3 154
Оплата військового збору	226	263
Інші податки	21	21
Оплата страховим компаніям	34	-
Надання фінансових кредитів	80 826	90 568
Оплата коштів підзвітним особам	235	163
Інші витрачання	-	-
Всього витрачань	105 625	119 001
Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності	1 114	(69)

14. Товари, на які проведена оцінка за чистою ціною реалізації станом на 31.12.2018 року

Станом на кінець 2018 року товари оцінені за найменшою із собівартість або чиста ціна реалізації мінус затрати на реалізацію.

<i>В тис. грн.</i>	
Залишок станом на 01.01.2018 року	10 388
Надходження	31 532
Вибуття	33 277
Уцінка товарів	1 814
Дооцінка товарів	379
Залишок станом на 31.12.2018 р.	7 208

15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Короткострокова кредиторська заборгованість оцінюється за історичною вартістю. Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	54	29
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	186
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	6	826
Резерв відпусток	1 104	1 537
Інші поточні зобов'язання	-	2
Всього не фінансових зобов'язань	1 164	2 577

Нижче в таблиці наведені зобов'язання Товариства станом на 01.01.2018 року та на 31.12.2018 року, виходячи з періоду який залишився на звітну дату до строку погашення, який передбачений договором. Суми в таблиці – це не дисконтовані грошові потоки відповідно до умов договорів. (в тис. грн.):

	до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	понад 5 років	Всього
Станом на 01.01.2018 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	54	-	-	-	-	54
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	6	-	-	-	-	6

Інші поточні зобов'язання	1 104	-	-	-	-	1 104
Всього майбутніх платежів станом на 01.01.2018 року	1 164	-	-	-	-	1 164
Станом на 31.12.2018 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	29	-	-	-	-	29
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	186	-	-	-	-	186
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	826	-	-	-	-	826
Інші поточні зобов'язання	1 539	-	-	-	-	1 539
Всього майбутніх платежів станом на 31.12.2018 року	2 577	-	-	-	-	2 577

16. Розкриття власного капіталу.

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Статутний капітал	12 300	12 300
Резервний капітал	965	965
В т.ч. нарахований резервний капітал	67	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	13 731	11 204
В т.ч. отриманий прибуток (збиток) після оподаткування за рік	1 340	(2 527)
Всього власний капітал	26 996	24 469

17. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	19 342	27 746
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	27 086	29 197
Всього виручка	46 428	56 943

18. Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	21 932	30 953
Всього собівартість	21 932	30 953

19. Інші операційні доходи

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Доходи від додаткових процентів по кредиту	1 881	1 979
Доходи від уцінки товарів	1291	379
Доходи від розміщення коштів на депозиті	27	32
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	146	-
Інші доходи		2
Всього операційних доходів	3 345	2 392

20. Адміністративні витрати

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	11 085	15 026
Амортизація основних засобів, НМА	86	114
Витрати на юридичні послуги	130	8
Витрати по оренді приміщення	412	412
Інші витрати	1 674	1 923
Всього адміністративні витрати	13 387	17 483

21. Витрати на збут

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Амортизація основних засобів, НМА	336	591
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	4 477	4 234

Витрати по оренді	3 862	4 703
Витрати по охороні	226	256
Витрати на рекламу	1 005	598
Витрати на страхування	-	-
Інші витрати	959	1 136
Всього витрати на збут	10 865	11 518

22. Інші операційні витрати

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Сумнівні та безнадійні борги	109	21
Уцінка товарів	1 822	1 815
Інші витрати	19	30
Всього інші операційні витрати	1 950	1 866

23. Інші витрати

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Собівартість реалізованих оборотних активів	-	-
Всього фінансові витрати	-	-

24. Податок на прибуток

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Поточний податок на прибуток	298	42
Відстрочені податкові активи	1	-
Всього податок на прибуток	299	42

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

25. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Контролюючі органи можуть оскаржувати трактування цього законодавства керівництвом Товариства та його застосування у процесі діяльності Товариства, та існує ймовірність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати спірними. У результаті чого на Товариство можуть бути накладені додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи мають право перевіряти діяльність підприємства протягом 3-х календарних років з дати їх завершення. При певних обставинах перевірки можуть охоплювати і більш довгий період часу.

Судові спори і претензії. Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми донарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Проте виходячи з власних оцінок, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не отримає суттєвих збитків за судовими позовами. Таким чином у даній звітності у 2018 році була списана дебіторська заборгованість за рахунок резерву на суму 43 тис.грн. Станом на 31 грудня 2018 року резерв сумнівної заборгованості складає 74 тис.грн, в тому числі за судовими позовами 2 тис.грн.

Станом на 31.12.2018 року був створений страховий резерв по заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами: по 2 категорії ризику – 12 тис.грн; 3 категорія ризику – 26 тис.грн; 4 категорія ризику – 5 тис.грн; 5 категорія ризику – 9 тис.грн. Всього: 52 тис.грн.

Страхування. Страхова галузь в Україні тільки розвивається та багато форм страхового захисту, які широко розповсюджені в інших країнах, поки що не доступні в Україні. У Товариства немає повного страхового покриття його виробничих активів на випадок тимчасового припинення господарської діяльності, а також відносно майнової відповідальності перед третіми сторонами у результаті виникнення позаштатних випадків на об'єктах, які належать Товариству, або в результаті операцій які мають відношення до товариства. Доки Товариство не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата, або знищення певних активів може негативно вплинути на його діяльність.

Забезпечення виплат відпусток. Станом на 31 грудня 2018 року було створено забезпечення виплат відпусток працівникам у сумі 1 537 тис.грн.

26. Управління фінансовими ризиками.

На діяльність Товариство можуть мати вплив певні фінансових ризиків, а саме: кредитний, ринковий, валютний, ризик ліквідності та ризик відсоткової ставки. Загальна програма управління ризиками в Товаристві спрямована на зведення до мінімум потенційного негативного впливу на фінансові результати Товариства тих ризиків, якими можна управляти.

Кредитний ризик. Товариство має кредитний ризик, як ризик того, що одна з сторін операції з фінансовим інструментом стане причиною понесення збитків іншою стороною в результаті не виконання зобов'язань за договором. Виникнення кредитного ризику пов'язане з реалізацією Товариством продукції на кредитних засадах, а також з іншими операціями з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Керівництво здійснює аналіз строків виникнення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та контролює прострочені суми. У зв'язку з чим, керівництво вважає за потрібне розкривати інформацію про строки та іншу інформацію про кредитні ризики. Ця інформація наведена у Примітці 11.

Ринковий ризик. Товариство зазнає вплив ринкового ризику, який виникає у зв'язку з існуванням у Товариства не викуплених з-під застави предметів закладу, які залежать від загальних та специфічних коливань ринку. Керівництво встановлює прийнятний рівень ризику, який відслідковує щодня. Але використання такого підходу не запобігає збиткам у випадку значних ринкових коливань.

Валютний ризик. На сьогоднішній день Товариство не відчуває впливу валютного ризику, оскільки станом на 31.12.2018 року всі фінансові активи та зобов'язання виражені в національній валюті України.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство зазнає труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Аналіз зобов'язань Товариства наведений у Примітках 14.

Товариство намагається підтримувати стійку базу фінансування, яка складається здебільшого з отриманих від ведення основної діяльності прибутків Товариства. Фінансування виконання зобов'язання, як правило, у повному обсязі забезпечується за рахунок потоків від операційної діяльності.

27. Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

28. Статутний капітал.

Станом на 01 січня 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений статутний капітал становить 12 300 тис. грн.

29. Події після дати балансу

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

30. Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності 15.02.2019 року.

Голова Товариства _____ Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер _____ Дар'єва Ольга Вячеславівна

Контрольна сума A24457DA4BBA9E87CE10597BB356D79AA768F1B8

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	03022 КИЇВ, КИЇВ 22, Жуковського, буд.8
Телефон, факс	044 4541615 ,4541614
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36037187
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102444
Кількість відокремлених підрозділів	43
П.І.Б. керівника ломбарду	Щербацький Дмитро Анатолійович
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Дар'єва Ольга Вячеславівна

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Щербацький Дмитро Анатолійович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Дар'єва Ольга Вячеславівна
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

19 квітня 2019 р.

Контрольна сума A24457DA4BBA9E87CE10597BB356D79AA768F1B8

Додаток 2
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про склад активів та пасивів ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	початок звітного періоду	кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	010	907	1575
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	020	0	0
Грошові кошти	030	3120	3051
Запаси	040	10392	7256
Векселі отримані	050	0	0
Дебіторська заборгованість, у тому числі:	060	13741	15164
за наданими фінансовими кредитами	061	12127	13335
за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	062	916	1117
за розрахунками зі страховими компаніями	063	32	0
за платежами до бюджету	064	174	109
інша дебіторська заборгованість	065	492	603
Витрати майбутніх періодів	070	0	0
Усього активів	080	28160	27046
Пасиви			
Капітал, у тому числі:	090	13265	13265
статутний капітал	091	12300	12300
пайовий капітал	092	0	0
додатковий вкладений капітал	093	0	0
інший додатковий капітал	094	0	0
резервний капітал	095	965	965
неоплачений капітал	096	0	0
вилучений капітал	097	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	100	13731	11204
Власний капітал, усього	110	26996	24469
Залучені кошти на платній та безоплатній основі, у тому числі:	120	0	0
від банків	121	0	0
від юридичних осіб	122	0	0
від фізичних осіб	123	0	0
Зобов'язання за розрахунками:	130	1164	2577
зі страховими компаніями	131	0	0
з бюджетом та позабюджетними фондами	132	0	219
з учасниками	133	0	0
інші кредитори	134	1164	2358
Векселі видані	140	0	0
Доходи майбутніх періодів	150	0	0
Усього пасивів	160	28160	27046

Керівник

Шербацький Дмитро Анатолійович
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Дар'єва Ольга Вячеславівна
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

19 квітня 2019 р.

Контрольна сума A24457DA4BBA9E87CE10597BB356D79AA768F1B8

Додаток 3
до Порядку складання та подання звітності ломбардами до
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у
сфері ринків фінансових послуг

Звіт про діяльність ломбарду

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

(тис. грн. з одним десятковим знаком)

Назва	Код	звітний квартал	з початку звітного періоду
1	2	3	4
1. Дані про кредитну діяльність			
Сума наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	010	22314	90568
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	011	19628	81209
побутової техніки	012	2686	9359
автомобілів	013	0	0
нерухомості	014	0	0
цінних паперів	015	0	0
немайнових прав	016	0	0
іншого майна	017	0	0
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	020	23589	95670
Сума погашених фінансових кредитів, у тому числі:	030	22956	89394
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	031	6054	24219
Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	040	7522	29197
Сума погашених процентів за користування фінансовими кредитами, у тому числі:	050	7676	29032
погашено за рахунок майна, наданого в заставу	051	1248	5103
Сума отриманої неустойки (пені, штрафів) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами, у тому числі:	060	513	1979
погашено за рахунок майна, наданого у заставу	061	0	0
Кошти, повернуті ломбардом заставодавцю	070	0	0
Загальна сума отриманого доходу, у тому числі:	080	15355	59335
нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	081	7522	29197
нарахована неустойка (пеня, штраф) за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	082	513	1979
дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу (за винятком ПДВ)	083	7073	27746
від операцій за зберігання майна	084	0	0
від надання послуг з оцінки майна	085	0	0
за агентськими договорами зі страховими компаніями	086	0	0
від коштів, розміщених на депозитних рахунках у банках	087	6	32
інші доходи	088	241	381
2. Дані про доходи та витрати			
Загальна сума витрат, у тому числі:	090	15672	61862
витрати на заробітну плату	091	4603	18249
витрати на оренду	092	1342	5115
витрати на охорону	093	68	256
витрати на страхування	094	6	33
витрати на рекламу та маркетингові послуги	095	200	598
юридичні послуги	096	8	8
витрати на формування резерву для покриття ризиків	097	-40	-70
фінансові витрати	098	0	0
інші витрати	099	9485	37673
3. Статистична інформація			
Кількість наданих фінансових кредитів під заставу, у тому числі:	100	11527	45327
виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння	101	8399	35020
побутової техніки	102	3128	10307
автомобілів	103	0	0
нерухомості	104	0	0
цінних паперів	105	0	0
немайнових прав	106	0	0
іншого майна	107	0	0
Кількість договорів, погашених за рахунок майна, наданого в заставу	110	2966	11818
Середньозважена річна процентна ставка за фінансовими кредитами	120	225	223

Керівник

Головний бухгалтер

Дата подання звіту

Шербацький Дмитро Анатолійович
(прізвище, ініціали)

Дар'єва Ольга Вячеславівна
(прізвище, ініціали)

19 квітня 2019 р.