

# **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності та річних звітних даних**

## **ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»**

**за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

Учасникам, керівництву

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»

ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг

### *Думка*

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ» (Код ЄДРПОУ: 36037187, юридична адреса: 03022, м.Київ, вул. Жуковського, будинок 8), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### *Основа для думки*

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

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання

розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

До ключових питань даного звіту включені питання згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

**станом на 31.12.2017р.**

- ✓ При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- ✓ Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів станом на 31.12.2017 року складає :
  - ТОВ «МИРОН-АДІС» (код ЄДРПОУ 35744091) - 11 070 тис. грн., що становить 90 % складеного капіталу;
  - ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» (код ЄДРПОУ 35648089) - 1 230 тис. грн., що становить 10 % складеного капіталу.
- ✓ Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- ✓ Знецінення активів Товариством не здійснювалось, у зв'язку з відсутністю ознак знецінення згідно МСБО 36 «Зменшення корисності активів».
- ✓ Товариство не має пенсійних активів.
- ✓ Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
- ✓ Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- ✓ Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство не здійснювало. Протягом звітнього року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- ✓ Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи;
- ✓ Товариство не здійснювало істотних операцій з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10 % від загальної величини активів станом на останню звітну дату)
- ✓ Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) не значна і складає менше 5% від вартості сукупних активів
- ✓ Товариство не входить до фінансової групи;
- ✓ Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- ✓ Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

**Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення про порядок надання

фінансових послуг ломбардами затверджене Розпорядженням № 3981 від 26.04.2005р. із змінами та доповненнями.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2017р:

- загальної інформації про ломбард за 2017 рік (додаток 1);
- звіт про склад активів та пасивів ломбарду за 2017рік (додаток 2);
- звіт про діяльність ломбарду за 2017рік (додаток 3).

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

В ході аудиту фінансової звітності, нами були виявлено, що між показниками фінансової звітності та звітними даними існує розбіжність а саме:

Звіт про діяльність ломбарду (Додаток 3) за 2017 рік містить наступну інформацію із Звіту про фінансові результати (Форма №2) в частині:

1. доходів: Чистий дохід від реалізації (рядок 2000 Форми №2) та інші операційні доходи (рядок 2120 Форми №2) складає 49 773 тис.грн. У рядку 080 Звіту про діяльність ломбарду (Додаток 3) відображено 49 629 тис.грн. Розбіжність складає коригування страхового резерву за наданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками у розмірі 144 тис.грн.
2. витрат: адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати (рядок 2130, 2150, 2180 Форми №2) складає 26 202 тис.грн. У рядку 090 Звіту про діяльність ломбарду (Додаток 3) відображено 26 058 тис.грн. Розбіжність складає коригування страхового резерву за наданими фінансовими кредитами та нарахованими відсотками у розмірі 144 тис.грн.
3. Товариством не відображено у Звіті про діяльність ломбарду (Додаток 3) собівартість реалізованої продукції (предметів закладу, рядок 2050 Форми №2), яка за 2017 рік складає 21 932 тис.грн та витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2), яка за 2017 рік складає 299 тис.грн.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони

вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

### ***Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог***

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (zslombard.com.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідає державним будівельним нормам, правилам і стандартам, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), про що свідчить експертне заключення відповідного сертифікованого фахівця.

Товариство станом на 31.12.2017 року має 43 відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки, та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

*Зміст статей Балансу станом на 31.12.2017р. нитома вага яких становить 5% і більше відсотків відповідного розділу Балансу:*

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи; вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

***Розділ I «Необоротні активи»***, всього 923 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1000 «Нематеріальні активи»* - відображено нематеріальні активи, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації 133 тис. грн.;

*Рядок 1010 «Основні засоби»* - відображено об'єкти основних засобів, які є власністю Товариства та використовуються у господарській діяльності, обліковуються за вартістю придбання (первісною вартістю) за мінусом нарахованої амортизації. – 2 442 тис. грн.;

**Розділ II «Оборотні активи»**, всього за розділом 27 237 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1100 «Запаси»* - відображені запаси (товар), у вигляді вилученого майна (дорогоцінні метали, побутова техніка) в рахунок негашених виданих кредитів, та яке планується бути реалізованим протягом найближчих 12 місяців на загальну суму 10 388 тис. грн. що обліковуються за справедливою вартістю золота згідно курсу НБУ, та інші запаси в сумі 4 тис. грн., які будуть використані під час ведення господарської діяльності.

*Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість»* - відображено Дебіторську заборгованість за виданими кредитами, з урахуванням страхового резерву що становить 12 127 тис. грн., розмір іншої Дебіторської заборгованості за надані послуги під час ведення господарської діяльності становить 26 тис. грн.

*Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти»* - відображено розмір грошових коштів Товариства на загальну суму 3 120 тис. грн. в т. ч. : на поточних рахунках в банках - 1 134 тис. грн., грошові кошти в касі - 38 тис. грн., Грошові кошти в дорозі (кошти, які внесені в останній робочий день року на поточні рахунки установ та будуть зараховані на ці рахунки в наступному місяці) – 73 тис. грн.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Розділ I «Власний капітал»**, всього за розділом 26 996 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1400 «Зареєстрований капітал»* – відображено розмір Зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 12 300 тис. грн..

*Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток»* – відображено розмір нерозподіленого прибутку на 31.12.2017р. що за даними бухгалтерського обліку становить 13 731 тис. грн..

**Розділ II «Поточні зобов'язання та забезпечення»**, всього за розділом 1 164 тис. грн., 5% і більше % становлять такі статті:

*Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги»* – відображено поточну кредиторську заборгованість за отримані товари, роботи, послуги необхідні для ведення господарської діяльності, що становить 54 тис. грн., які виникли внаслідок минулих подій і погашення яких, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів з Товариства, котрі втілюють в собі майбутні економічні вигоди, розкрито відповідно до вимог МСФЗ.

*Рядок 1660 «Поточні забезпечення»* - відображено резерв на оплату відпусток в сумі 1 104 тис. грн.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: «ІС:Предприятие».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 31 січня 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі Керівник та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. – 26 996 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 12 300 тис. грн., резервний капітал – 965 тис. грн., нерозподілений прибуток – 13 731 тис. грн..

Розмір і структура власного капіталу відповідає встановленим вимогам п. 2.1.11. ст. 2 «Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 на дату цього звіту.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту, не виявлено.

### ***Інші питання (елементи)***

#### Основні відомості про Товариство:

*Повна назва:* ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

*Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:* Дата запису: 23.04.2009р., Номер запису: 1 020 102 0000 005740

*Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:* Серії ЛД № 453 від 30.12.2009 р.

*Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:* Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)

*Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату:* - 91 чол.

*Керівник:* Місніков С.В., з 11.04.2017р. Щербацький Д.А.

*Бухгалтер:* Якимчук О.В., з 11.04.2017р. Дар'єва О.В

*Ліцензія:* Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 27.04.2017г., безстрокова.

Аудиторами встановлено, щодо видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

#### Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

*Назва:* Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

*Юридична адреса:* м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

*Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:* № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

*Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту:* 06.09.2013 р. № 279/4.

*Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ:* № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 р. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

*Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів:* № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

*Умови договору на проведення аудиту:* Договір N12/01/2018-2 від 12.01.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 12.01.2018р., дата завершення – 19.02.2018 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Аудитор

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398  
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Директор, аудитор

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127  
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«19» лютого 2018 року

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.



Підприємство	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"</b>	Дата (рік, місяць, число)	2018	р1	р1
Територія	Голосіївський р-н	за КОАТУУ	36037187		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	8036100000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	260		
Середня кількість працівників	1 91		64.92		
Адреса, телефон	вулиця Жуковського, буд. 8, м. КИІВ, 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					
v					

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2017** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

<b>А К Т И В</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	104	58
первісна вартість	1001	185	191
накопичена амортизація	1002	81	133
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	660	849
первісна вартість	1011	2 772	3 291
знос	1012	2 112	2 442
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	17	16
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиторські витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>781</b>	<b>923</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	6 777	10 392
Виробничі запаси	1101	4	4
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	6 773	10 388
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2	80
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	354	402
з бюджетом	1135	466	174
у тому числі з податку на прибуток	1136	465	168
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	994	916
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 299	12 153
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	4 433	3 120
Готівка	1166	2 418	1 913
Рахунки в банках	1167	1 993	1 134
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>26 325</b>	<b>27 237</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>27 106</b>	<b>28 160</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	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	898	965
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 458	13 731
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>25 656</b>	<b>26 996</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	31	54
розрахунками з бюджетом	1620	179	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	98	-
розрахунками з оплати праці	1630	751	6
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	391	1 104
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>1 450</b>	<b>1 164</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>27 106</b>	<b>28 160</b>

Керівник

Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер

Дар'єва Ольга Вячеславівна

<sup>1</sup> 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		
2018	01	01
36037187		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	46 428	50 762
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 21 932 )	( 24 197 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	24 496	26 565
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 345	1 459
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 13 387 )	( 4 763 )
Витрати на збут	2150	( 10 865 )	( 12 402 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 950 )	( 2 257 )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 639	8 602
збиток	2195	( - )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( 1 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 639	8 601
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(299)	(1 553)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 340	7 048
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	1 340	7 048

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 561	2 340
Витрати на оплату праці	2505	14 609	8 721
Відрахування на соціальні заходи	2510	967	1 287
Амортизація	2515	422	427
Інші операційні витрати	2520	7 643	6 647
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	26 202	19 422

## 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

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за **Рік 2017** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	41 257	46 016
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	34	89
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	18	36
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	28	51
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1 881	1 322
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	61 088	65 558
Інші надходження	3095	6	3
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 8 514 )	( 6 957 )
Праці	3105	( 11 894 )	( 6 637 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 161 )	( 1 331 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2 961 )	( 4 412 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( 2 776 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 2 961 )	( 1 636 )
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	( 80 826 )	( 92 176 )
Інші витрачання	3190	( 235 )	( 448 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-1 313</b>	<b>1 114</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій необоротних активів	3255	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3260	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3270	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	( - )	( - )
Інші платежі	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-1 313	1 114
Залишок коштів на початок року	3405	4 433	3 319
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 120	4 433

Керівник \_\_\_\_\_

Щербацький Дмитро Анатолійович \_\_\_\_\_

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Дар'сва Ольга Вячеславівна \_\_\_\_\_



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	67	1 273	-	-	1 340
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	12 300	-	-	965	13 731	-	-	26 996

Керівник

\_\_\_\_\_

Щербацький Дмитро Анатолійович

\_\_\_\_\_

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Дар'єва Ольга Вячеславівна

\_\_\_\_\_



# **Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 2017 року чисельність працівників в Товаристві 97 осіб, середньооблікова чисельність в еквіваленті повної зайнятості 91 осіб (на 01 січня 2017 року – 100 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 31.12.2017 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 31.12.2017 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 свідцтво, 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 (2015-2017 роки) становить 83,1%. З огляду на умови застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», Товариством не застосовується МСБО 29 при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2017р.

- **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 2017 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 2017 року, 31 грудня 2017 року та за 2017 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 2017 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 2017 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 2017 році нарахована заробітна плата пов'язаним особам Товариства склала 9 717 тис. грн.

#### 9. Основні засоби.

В сумі основних засобів в 2017 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 31.12.16р.	852	274	905	741	2 772
Накопичений знос	(611)	(119)	(641)	(741)	(2 112)
<b>Балансова вартість на 31.12.16</b>	<b>241</b>	<b>155</b>	<b>264</b>	-	<b>660</b>
Надходження	53	408	7	92	560
Вибуття	37	2	-	2	41
Амортизація	(83)	(85)	(111)	(92)	(371)
<b>Балансова вартість на 31.12.17</b>	<b>211</b>	<b>478</b>	<b>160</b>	-	<b>849</b>
Первісна вартість на 31.12.17р.	868	680	912	831	3 291
Накопичений знос	(657)	(202)	(752)	(831)	(2 442)

#### 10. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Товариства складаються в основному з прав на програмного забезпечення. В сумі нематеріальних активів в 2017 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Інші нематеріальні активи
Первісна вартість на 01.01.17р.	185
Накопичений знос	(81)
<b>Балансова вартість на 01.01.17</b>	<b>104</b>
Надходження	6
Вибуття	-
Амортизація	(52)
<b>Балансова вартість на 31.12.17</b>	<b>58</b>
Первісна вартість на 31.12.17р.	191
Накопичений знос	(133)

#### 11. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2016	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	994	916
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	13 285	12 127
Дебіторська заборгованість за товари	2	80
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>14 281</b>	<b>13 123</b>
Передплати за товари роботи та послуги	354	402
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Переплата по податкам	466	174
Інша дебіторська заборгованість	14	26
<b>Всього не фінансових активів</b>	<b>834</b>	<b>602</b>
<b>Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість</b>	<b>15 115</b>	<b>13 725</b>

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

	31.12.2016		31.12.2017	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	13 382	-	12 191	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	1 062	872	1 054	697
Страховий резерв	(163)	-	(122)	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	342	-	149	-
прострочена 60-90 днів	145	-	132	-
прострочена 90-180 днів	186	-	94	-
прострочена 180-365 днів	7	-	33	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	680	-	408	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	(38)	-	(95)
<b>Всього</b>	<b>14 281</b>	<b>834</b>	<b>13 123</b>	<b>602</b>

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.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2016	31.12.2017
Залишки на банківських рахунках	1 993	1 134
Залишки в касах Товариства	2 418	1 913
Грошові кошти в дорозі	22	73
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>4 433</b>	<b>3 120</b>
В т.ч. суми, використання яких обмежене	22	73

#### 13. Розкриття руху грошових коштів.

##### Надходження:

	2016 рік	2017 рік
Кошти від реалізації товарів	23 686	19 259
Оплачені проценти за користування кредитом	22 330	21 998
Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та дикретні)	89	34
Повернення попередньої оплати	36	18
Надходження відсотків від депозитів та залишків на рахунках	51	28
Оплачена пеня за прострочення договорів	1 322	1 881
Кошти від повернення виданих кредитів	65 558	61 088
Інші надходження	3	6
<b>Всього надходжень</b>	<b>113 075</b>	<b>104 312</b>

##### Витрачання:

	2016 рік	2017 рік
Витрачання на оплату товарів, послуг	6 770	8 168
Оплата оренди автомобілів	162	228

Оплата банківських послуг	25	118
Оплата праці	6 637	11 894
Оплата єдиного соціального внеску із зарплати	1 331	1 161
Оплата податку на прибуток	2 776	-
Оплата податку з доходів фізичних осіб	1 495	2 714
Оплата військового збору	126	226
Інші податки	15	21
Оплата страховим компаніям	-	34
Надання фінансових кредитів	92 176	80 826
Оплата коштів підзвітним особам	152	235
Інші витрачання	296	-
<b>Всього витрачань</b>	<b>111 961</b>	<b>105 625</b>
<b>Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>1 114</b>	<b>(1 313)</b>

**14. Товари, на які проведена оцінка за чистою ціною реалізації станом на 31.12.2017 року**

<i>В тис. грн.</i>	
Залишок станом на 01.01.2017 року	<b>6 773</b>
Надходження	28 008
Вибуття	23 862
Уцінка товарів	1 822
Дооцінка товарів	1 291
<b>Залишок станом на 31.12.2017 р.</b>	<b>10 388</b>

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

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

	31.12.2016	31.12.2017
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	31	54
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	179	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	849	6
Інші поточні зобов'язання (резерв відпусток)	391	1 104
<b>Всього не фінансових зобов'язань</b>	<b>1 450</b>	<b>1 164</b>

Нижче в таблиці наведені зобов'язання Товариства станом на 01.01.2017 року та на 31.12.2017 року, виходячи з періоду який залишився на звітну дату до строку погашення, який передбачений договором. Суми в таблиці – це не дисконтвані 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 01.01.2017 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	31	-	-	-	-	31
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	179	-	-	-	-	179
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	849	-	-	-	-	849
Інші поточні зобов'язання	391	-	-	-	-	391
<b>Всього майбутніх платежів станом на 01.01.2017 року</b>	<b>1 450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 450</b>
Станом на 31.12.2017 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
<b>Всього майбутніх платежів станом на 31.12.2017 року</b>	<b>1 164</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 164</b>

#### 16. Розкриття власного капіталу.

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

	31.12.2016	31.12.2017
Статутний капітал	12 300	12 300
Резервний капітал	898	965
В т.ч. нарахований резервний капітал	353	67
Нерозподілений прибуток (збиток)	12 458	13 731
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	7 048	1 340
<b>Всього власний капітал</b>	<b>25 656</b>	<b>26 996</b>

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

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	23 005	19 342
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	27 757	27 086
<b>Всього виручка</b>	<b>50 762</b>	<b>46 428</b>

#### 18. Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	24 197	21 932
<b>Всього собівартість</b>	<b>24 197</b>	<b>21 932</b>

#### 19. Інші операційні доходи

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Доходи від додаткових процентів по кредиту	1 322	1 881
Доходи від уцінки товарів	-	1291
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	84	-
Доходи від розміщення коштів на делозиті	51	27
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	2	146
<b>Всього операційних доходів</b>	<b>1 459</b>	<b>3 345</b>

#### 20. Адміністративні витрати

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	3 244	11 085
Амортизація основних засобів, НМА	58	86
Витрати на юридичні послуги	96	130
Витрати по оренді приміщення	392	412
Інші витрати	973	1 674
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>4 763</b>	<b>13 387</b>

#### 21. Витрати на збут

В тис. грн.	2016 рік	2017 рік
Амортизація основних засобів, НМА	369	336
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	6 741	4 477
Витрати по оренді	3 203	3 862
Витрати по охороні	190	226
Витрати на рекламу	1 041	1 005
Витрати на страхування	-	-
Інші витрати	858	959
<b>Всього витрати на збут</b>	<b>12 402</b>	<b>10 865</b>

#### 22. Інші операційні витрати



<i>В тис. грн.</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Сумнівні та безнадійні борги	193	109
Уцінка товарів	1 775	1 822
Інші витрати	289	19
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>2 257</b>	<b>1 950</b>

### **23. Інші витрати**

<i>В тис. грн.</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Собівартість реалізованих оборотних активів	1	-
<b>Всього фінансові витрати</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

### **24. Податок на прибуток**

<i>В тис. грн.</i>	<i>2016 рік</i>	<i>2017 рік</i>
Поточний податок на прибуток	1 549	298
Відстрочені податкові активи	4	1
<b>Всього податок на прибуток</b>	<b>1 553</b>	<b>299</b>

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 2017 році була списана дебіторська заборгованість за рахунок резерву на суму 12 тис.грн. Станом на 31 грудня 2017 року резерв сумнівної заборгованості складає 95 тис.грн, в тому числі за судовими позовами 4 тис.грн, заборгованість банків, які знаходяться у стані ліквідації 38 тис.грн, інша заборгованість 53 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 року був створений страховий резерв по заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами: по 2 категорії ризику – 15 тис.грн; 3 категорія ризику – 26 тис.грн; 4 категорія ризику – 47 тис.грн; 5 категорія ризику – 34 тис.грн. Всього: 122 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 2017 року було створено забезпечення виплат відпусток працівникам у сумі 1 104 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 момент Товариство не відчуває впливу валютного ризику, оскільки станом на 31.12.2017 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 2017 року та станом на 31 грудня 2017 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 31.01.2018 року.

Голова Товариства \_\_\_\_\_ Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Дар'єва Ольга Вячеславівна