

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ТОП "АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ"** Дата (рік, місяць, число) 2018 12 31 КОДИ  
Територія **ДНІПРОПЕТРОВСЬКА** за СДРПОУ **40672946**  
Організаційно-правова форма господарювання **Повне товариство** за КОАТУУ **1210137500**  
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ **260**  
за КВЕД **64.99**

Середня кількість працівників <sup>1</sup> **16**

Адреса, телефон **вулиця ФІЛОСОФСЬКА, буд. 84, корпус 22, оф. 212, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬК, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49006** 0567706042

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 "у" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

**Форма №1 Код за ДКУД 1801001**

<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	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	155	101
первісна вартість	1011	174	182
знос	1012	19	81
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>155</b>	<b>101</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	26	13
Виробничі запаси	1101	26	13
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	132	533
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	832	937
Готівка	1166	811	881
Рахунки в банках	1167	21	56
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>990</b>	<b>1 483</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>1 145</b>	<b>1 584</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	283
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(537)	(1 290)
Неоплачений капітал	1425	( 425 )	( 2 950 )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>1 038</b>	<b>1 043</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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	2	7
розрахунками з оплати праці	1630	6	27
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	6	16
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	93	487
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>107</b>	<b>541</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	-	-
<b>У. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>1 145</b>	<b>1 584</b>

Керівник

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ТЕРЕЩЕНКО ОЛЬГА ВІТАЛІЇВНА

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2018 р.Форма N2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	291	30
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</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	( - )	( - )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	291	30
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	-	10
<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	( 1 044 )	( 520 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
<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>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190		
збиток	2195	( 753 )	( 480 )
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>		

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290		
збиток	2295	( 753 )	( 480 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300		-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350		
збиток	2355	( 753 )	( 480 )

**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>	<b>(753)</b>	<b>(480)</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	21	65
Витрати на оплату праці	2505	443	130
Відрахування на соціальні заходи	2510	97	26
Амортизація	2515	70	17
Інші операційні витрати	2520	413	282
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 044</b>	<b>520</b>

**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

АНДРЕЄВ ОЛЕКСІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ

Головний бухгалтер

ТЕРЕЩЕНКО ОЛЬГА ВІТАЛІІВНА

## ПРИМІТКИ

### ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ.

#### ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД«ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»

#### 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Повна назва: **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»** (надалі по тексті - «Товариство»).

Скорочена назва: **ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».**

код за ЄДРПОУ: 40672946.

Місцезнаходження: 49006, м. Дніпро, вул. Філософська, буд.,8 4, корп.22,оф.212.

До складу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП», крім основної адреси, де надаються послуги ломбарду у м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корп. 22, оф.212 входять:

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41053263,зареєстрований 27.12.2016р.за номером запису 1 224 103 0001 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 05.01.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 31.05.2017р. за унікальним номером 40672946.001,за адресою:50076,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг,вул.І.Авраменка,21-А.

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658310,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 17.11.2017р. за унікальним номером 40672946.002, 50046,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг,пр.200-річчя Кривого Рогу,буд.12,приміщення 76

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658325,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 27.10.2017р. за унікальним номером 40672946.003,50081,Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, Мікрорайон 5 Зарічний,буд.5,приміщення 65.

- відокремлений підрозділ «ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ТОП" АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» код ЄДРПОУ:41658330,зареєстрований 11.10.2017р.за номером запису 1 224 103 0003 077744 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань від 12.10.2017р. та включений до Державного реєстру фінансових установ 27.10.2017р. за унікальним номером 40672946.004,50000, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, пр. Поштовий ,буд.43,приміщення 7.

Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» зареєстроване 20.07.2016р., реєстраційний номер 1 224 102 0000 77744 .

Основний вид економічної діяльності :

64.99 Надання інших фінансових послуг ( крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у

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

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).
2. Фізична особа - підприємець Аксентьев Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в сумі 2 000 000,00 два мільйони гривень) станом на дату 30 червня 2018року був повністю внесений.

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» у розмірі 2 000 000,00 (два мільйони гривень) розподілено наступним чином:

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить у складений капітал товариства 98%, що в сумі складає 1 960 000,00 (Один мільйон дев'яност шістьдесят тисяч)гривень.
2. Фізична особа - підприємець Аксентьев Олексій Олегович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 40 000,00грн. (Сорок тисяч) гривень

Станом на 30.06.2018 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі **2 000 000,00 (Один мільйон п'ятсот сімдесят п'ять тисяч) гривень 00 коп.**, а саме:

1 Фізична особа - підприємець **Кондратов Денис Анатолійович**, сума вкладу складає **1960 000,00 (Один мільйон п'ятсот сорок вісім тисяч шістьсот шістьдесят ) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

2 Фізична особа - підприємець **Аксентьев Олексій Олегович** , сума вкладу складає **40000,00 (Двадцять шість тисяч триста сорок) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

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

ЗАСНОВНИК	ДАТА	СУМА,тис.грн.
КОНДРАТОВ Д.А.	07.09.2016р	235,2
	30.11.2016р	24,5
	31.03.2017р	35,0
	30.06.2017р.	99,96
	31.08.2017р.,	20,0
	12.09.2017р	19,0
	20.09.2017р	20,0
	28.09.2017р.,	143,0
	18.10.2017р	10,0
	10.11.2017р	60,0
	18.12.2017р	98,0
	19.12.2017р	98,0
	20.12.2017р	98,0
	21.12.2017р	98,0
	22.12.2017р	98,0
	26.12.2017р	98,0
	27.12.2017р	294,0
	17.01.2018р	19,6
	22.01.2018р	3,4
	23.01.2018р	13,0
	05.02.2018р	19,6
	19.02.2018р	24,0
	01.03.2018р.	22,0
	20.03.2018р	24,5
	29.03.2018р	98,0
	16.04.2018р.	10,8
	20.04.2018р	25,3
03.05.2018р	24,37	
18.05.2018р.	24,3	

	24.05.2018р.	10,47
	05.06.2018р	11,0
	12.06.2018р	20,0
	15.06.2018р	61,0
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>1960,0</b>
<b>АКСЕНТЬЄВ О.О.</b>	07.09.2016р	4,8
	30.11.2016р	0,5
	29.12.2016р	0,5
	29.03.2017р	0,5
	30.06.2017р.	2,04
	18.12.2017р	2,0
	19.12.2017р	2,0
	20.12.2017р	2,0
	21.12.2017р	2,0
	22.12.2017р	2,0
	26.12.2017р	2,0
	27.12.2017р	6,0
	17.01.2018р	0,4
	05.02.2018р	0,4
	19.02.2018р	1,0
	01.03.2018р	3,0
	20.03.2018р	0,5
	29.03.2018р	2,0
	16.04.2018р	0,3
	20.04.2018р	0,7
	03.05.2018р	0,6
	18.05.2018р	0,7
	24.05.2018р	0,47
	15.06.2018р	3,59
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>26,34</b>

що підтверджується виписками ПриватБанку.

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 30 жовтня 2018р.№20 для поповнення обігових коштів був внесен додатковий вкладений капітал у розмірі 283 000,00грн.(двісті вісімдесят три тисячі гривен 00коп.) з розподілом внесення між учасниками наступним чином:

1. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить додатковий складений капітал товариства 72,43%, що в сумі складає 205 000,00 (Двісті п'ять тисяч) гривень.
2. Фізична особа - підприємець Аксентьєв Олексій Олегович вносить додатковий складений капітал товариства 27,572%, що в сумі складає 78 000,00грн. (Сімдесять вісім тисяч) гривень

Оплату здійснено виключно грошовими коштами у національній валюті України у касу товариства учасниками

<b>ЗАСНОВНИК</b>	<b>ДАТА</b>	<b>№ПКО</b>	<b>СУМА,тис.грн</b>
<b>КОНДРАТОВ Д.А.</b>	30.10.2018	600	<b>5,0</b>
	31.10.2018	603	<b>10,0</b>
	02.11.2018	609	<b>10,0</b>
	05.11.2018	617	<b>10,0</b>
	06.11.2018	620	<b>10,0</b>
	07.11.2018	623	<b>10,0</b>
	08.11.2018	626	<b>10,0</b>
	09.11.2018	629	<b>10,0</b>
	12.11.2018	636	<b>10,0</b>
	13.11.2018	640	<b>10,0</b>
	14.11.2018	643	<b>10,0</b>
	15.11.2018	647	<b>10,0</b>
	16.11.2018	650	<b>10,0</b>
	20.11.2018	664	<b>10,0</b>
	21.11.2018	670	<b>10,0</b>
	22.11.2018	675	<b>10,0</b>
	23.11.2018	680	<b>10,0</b>

	26.11.2018	693	<b>10,0</b>
	27.11.2018	698	<b>10,0</b>
	29.11.2018	708	<b>10,0</b>
	30.11.2018	718	<b>10,0</b>
<b>ВСЬОГО:</b>			<b>205,0</b>
<b>АКСЕНТЬЄВ О.О.</b>	31.10.2018	604	<b>10,0</b>
	02.11.2018	610	<b>10,0</b>
	12.11.2018	637	<b>10,0</b>
	14.11.2018	644	<b>10,0</b>
	16.11.2018	651	<b>10,0</b>
	20.11.2018	665	<b>10,0</b>
	27.11.2018	699	<b>5,0</b>
	29.11.2018	709	<b>5,0</b>
	30.11.2018	719	<b>8,0</b>
<b>ВСЬОГО:</b>			<b>78,0</b>

що підтверджується прибутковими касовими ордерами.

Рішенням загальних зборів учасників повного товариства від 18 грудня 2018р. № 22 була складена нова редакція засновницького договору, відповідно до якого засновниками (учасниками) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» виступають:

3. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, вул. Панікахи, буд.77а, к.1, кв.58).

4. Фізична особа - підприємець Аксентьев Олексій Олегович (місцезнаходження якого: м. Дніпро, провулок Альпійський, буд.5-А).

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в сумі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень) станом на дату 31 грудня 2018 року відповідає установчим документам, а саме діючій новій редакції засновницького договору, затвердженого Загальними зборами Учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП».

Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйони гривень) розподілено наступним чином:

3. Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович, вносить у складений капітал товариства 98%, що в сумі складає 4 900 000,00 (Чотири мільйона дев'ятсот тисяч) гривень.

4. Фізична особа - підприємець Аксентьев Олексій Олегович вносить у складений капітал товариства 2%, що в сумі складає 100 000,00грн. (Сто тисяч) гривень

Станом на 31.12.2018 року Зареєстрований (пайовий) капітал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» фактично сплачено у розмірі **2 049 500,00 (Два мільйона сорок дев'ять тисяч п'ятсот ) гривень 00 коп.**, а саме:

3 Фізична особа - підприємець Кондратов Денис Анатолійович, сума вкладу складає **2 007 000,00(Два мільйона сім тисяч ) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 98%.

4 Фізична особа - підприємець Аксентьев Олексій Олегович , сума вкладу складає **42500,00 (Сорок дві тисячі п'ятсот сорок) гривень 00 коп.**, частка у зареєстрованому (пайовому) капіталі складає 2%.

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

<b>ЗАСНОВНИК</b>	<b>ДАТА</b>	<b>СУМА,тис.грн.</b>
<b>КОНДРАТОВ Д.А.</b>	07.09.2016р	<b>235,2</b>
	30.11.2016р	<b>24,5</b>
	31.03.2017р	<b>35,0</b>

	30.06.2017р.	99,96
	31.08.2017р.,	20,0
	12.09.2017р	19,0
	20.09.2017р	20,0
	28.09.2017р.,	143,0
	18.10.2017р	10,0
	10.11.2017р	60,0
	18.12.2017р	98,0
	19.12.2017р	98,0
	20.12.2017р	98,0
	21.12.2017р	98,0
	22.12.2017р	98,0
	26.12.2017р	98,0
	27.12.2017р	294,0
	17.01.2018р	19,6
	22.01.2018р	3,4
	23.01.2018р	13,0
	05.02.2018р	19,6
	19.02.2018р	24,0
	01.03.2018р.	22,0
	20.03.2018р	24,5
	29.03.2018р	98,0
	16.04.2018р.	10,8
	20.04.2018р	25,3
	03.05.2018р	24,37
	18.05.2018р.	24,3
	24.05.2018р.	10,47
	05.06.2018р	11,0
	12.06.2018р	20,0
	15.06.2018р	61,0
	28.12.2018р	47,0
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>2007,0</b>
<b>АКСЕНТЬЄВ О.О.</b>	07.09.2016р	4,8
	30.11.2016р	0,5
	29.12.2016р	0,5
	29.03.2017р	0,5
	30.06.2017р.	2,04
	18.12.2017р	2,0
	19.12.2017р	2,0
	20.12.2017р	2,0
	21.12.2017р	2,0
	22.12.2017р	2,0
	26.12.2017р	2,0
	27.12.2017р	6,0
	17.01.2018р	0,4
	05.02.2018р	0,4
	19.02.2018р	1,0
	01.03.2018р	3,0
	20.03.2018р	0,5
	29.03.2018р	2,0
	16.04.2018р	0,3
	20.04.2018р	0,7
	03.05.2018р	0,6
	18.05.2018р	0,7
	24.05.2018р	0,47
	15.06.2018р	3,59
	17.01.2018р	0,4
	05.02.2018р	0,4
	19.02.2018р	1,0
	01.03.2018р	3,0
	28.12.2018р	2,5
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>42,5</b>

що підтверджується виписками ПриватБанку.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 657 від 06.12.2016 р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15)

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року склала 14 чоловік.

Вищим органом управління є Загальні збори Товариства.

Метою діяльності Товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів. Також Товариство може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частин сьомої, восьмої, дванадцятої статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктів 9 та 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 09, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видала Товариству безстрокову ліцензію в електронному вигляді на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження №849 від 30.03.2017р.).

## **2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ**

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. З огляду на цей фактор, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові потоки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ, розвиток власного правового поля та законодавчої бази, відповідно до потреб ринкової економіки. Проте законодавча та податкова база в Україні пов'язана з ризиком неоднозначності тлумачення її вимог, які до того ж схильні до частих змін. Це, в купі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами, створює додаткові проблеми для всіх компаній, що ведуть бізнес в Україні.

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

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

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

## **3. ПРИНЦИПИ ПІДГОТОВКИ ЗВІТНОСТІ**

Концептуальною основою фінансової звітності є дотримання вимог МСФЗ.

### **3. Загальна основа формування фінансової звітності**

#### **3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

### 3.2. МСФЗ, які набули чинності у 2018 році

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

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

У 2018 році Товариство прийняло до застосування усі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку („РМСБО“) та Комітетом з тлумачень Міжнародних стандартів фінансової звітності („КТ МСФЗ“) при РМСБО, які стосуються операцій Компанії та набули чинності стосовно річних звітних періодів, які починаються на 1 січня 2018 року:

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після
МСФЗ (ІРК8) 9 «Фінансові інструменти»	1 січня 2018 року
МСФЗ (ІРК8) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	1 січня 2018 року
Поправки до МСФЗ (ІРК8) 4 «Застосування МСФЗ (ІРК8) 9 «Фінансові інструменти» з МСФЗ (ІРК8) 4 «Страхові контракти»	1 січня 2018 року
(Удосконалення до МСФЗ (ІРК8) 12, МСФЗ (ІРК8) 1, МСФЗ (ІА8) 28)	1 січня 2018 року

- Прийняття до застосування цих нових і переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Товариства та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

- **Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності**

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

## Стандарти і тлумачення

**Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з або після**

МСФЗ (ІРК8) 16 «Оренда»

1 січня 2019 року

**Валюта подання звітності.** Національною валютою України є українська гривня (надалі по тексту - гривня, або грн.), і ця ж валюта є функціональною валютою Товариства. Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку Товариства. Бухгалтерський облік Товариство веде в національній валюті України - гривні. Одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень без десяткового знаку.

Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але не набрали чинності:

Назва Дата набрання чинності

МСФЗ 16 "Оренда" 1 Січня 2019

Поправки до МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства" (Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством) Невизначений термін

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ (ІРК8) 9 «Фінансові інструменти» прийнятий в 2009р. - 2010р., 2013р., 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року. Суттєві зміни стисло: змінюється класифікація та оцінка фінансових активів; нова модель визнання збитків від знецінення фінансових активів - модель очікуваних кредитних збитків; перегляд порядку хеджування для забезпечення взаємозв'язку обліку з управлінням ризиками. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється.

МСФЗ (ІРК8) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» прийнятий в вересні 2014р., набуває чинності одночасно з МСФЗ 9. Суттєві зміни стисло: якщо Товариство передає фінансовий актив третій стороні, то воно повинно розкрити інформацію про характер угоди, ступінь тривалості в активі і ризики; розкриття додаткової інформації необов'язкове для всіх проміжних періодів, за винятком необхідних відповідно до МСФЗ (ІРК8) 34. Стандарт достроково не застосовувався, вплив застосування цього стандарту керівництвом оцінюється як незначний.

МСФЗ (ІРК8) 16 «Виручка за договорами з клієнтами» прийнятий в травні 2014р., застосовується з 1 січня 2018 року. Суттєві зміни стисло: величина виручки визначається у розмірі очікуваної виплати за попередній товар або надану послугу; модель: ідентифікація договору (договорів) з клієнтом, ідентифікація зобов'язань за договором, визначення ціни угоди, розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором, визнання виручки при виконанні зобов'язань; витрати, пов'язані із забезпеченням договорів із покупцями, повинні капіталізуватися і амортизуватися на строк, протягом якого відбувається споживання вигод від договору; прояснює такі поняття - актив, контрактне зобов'язання, зміни/доповнення договорів, містить посібник з багато компетентних угод; самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни підлягають розподілу на окремі елементи; значно змінює вимоги щодо подання та розкриття інформації про виручку. За рішенням керівництва цей МСФЗ до дати набуття чинності не застосовується. Застосування цього стандарту не вплинуло на фінансову звітність Підприємства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року.

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений в січні 2017 року і замінює собою МСБО 17 "Оренда", Тлумачення КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", Роз'яснення ПКР (8ІС) 16 " Операційна оренда: заохочення " і Роз'яснення ПКР (8ІС) 27 " Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів -

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

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

Прядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінюється. Орендодавці продовжують класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації порівняно з МСБО17.

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

У 2019 році Товариство планує оцінити можливий вплив МСФЗ 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 та МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, однак організація, яка застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

За попередньою оцінкою, яка може змінитися у майбутньому, керівництво Підприємства вважає, що ці поправки не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність у майбутньому.

Поправки до МСБО 7 "Ініціатива в сфері розкриття інформації"

Поправки до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" є частиною ініціативи Ради з МСФЗ у сфері розкриття інформації і вимагають, щоб організація розкривала інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни, не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Ці поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року.

Застосування даних поправок не потребує розкриття Товариством додаткової інформації.

Поправки до МСБО 12 "Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків"

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку, проти якого вона може робити відрахування при відновленні такої тимчасової різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як організація повинна визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, за яких оподаткований прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнана у складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без розподілення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують це звільнення, повинні розкрити цей факт.

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, дозволяється застосування до цієї дати. У випадку дострокового застосування організація повинна розкрити цей факт.

Очікується, що дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Підприємства.

Поправки до МСФЗ 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ видала поправки до МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела виплати; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, внаслідок яких операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, допускається застосування до цієї дати. На даний час Товариство не бере участі в операціях з виплатами на основі акцій, тому не очікує впливу даних поправок на фінансову звітність Підприємства.

#### 2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

#### 2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Підприємства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

При цьому слід зазначити, що Підприємство функціонує в нестабільному середовищі. Україна продовжує заходитися у стані політичних та економічних змін. Гривня протягом звітного року девальвувала щодо основних світових валют. Стабілізація економічної ситуації залежить від зусиль Уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити. Внаслідок цього неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Підприємства. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Підприємства та здатність Підприємства обслуговувати і своєчасно погашати свої зобов'язання.

Товариство є небанківською фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність.

Іншої невизначеності, крім наведених вище, щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі немає.

Вплив інфляції на фінансову звітність

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки, склав 109,8%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» за 2018 рік.

Згідно параграфу 3 МСБО 29, показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень.

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим стандартом є питанням судження. Тому Товариство при прийнятті рішення брало до уваги наступне:

Крім того перерахунок фінансових результатів є складним процесом, який вимагає наявності методичних підходів, а також створює для компаній ризику фіскального та регуляторного характеру.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією.

Переважна частина активів і зобов'язань Підприємства у фінансовій звітності за своїм характером є монетарними активами та зобов'язаннями, або такими, що оцінені за справедливою вартістю, та не підлягають перерахунку згідно МСБО 29.

Керівництво Підприємства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників фінансової звітності за 2018 рік.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, доречні до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2018р. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретацій, не призвело до будь-якого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результати діяльності Підприємства.

#### **4. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

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

##### **4.1. Доходи і витрати**

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

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

Визначення доходу та витрат ідентифікують їхні основні риси, але не ведуть до встановлення критеріїв, яким вони повинні відповідати перед визнанням їх у звіті про прибутки та збитки.

Сума доходу, яка виникає в результаті операції, визначається шляхом угоди між Товариством та покупцем послуги або користувачем активу. Вона оцінюється за справедливою вартістю отриманої компенсації або компенсації, яка має бути отримана з урахуванням суми будь-якої знижки чи знижки з обсягу, що надаються Товариством.

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

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

а) можна достовірно оцінити суму доходу;

б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;

в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець

звітного періоду; та

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

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

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

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

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

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

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

Товариство визнає дохід на такій основі:

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

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

а) витрати, які виникають в ході звичайної діяльності Товариства, включають, наприклад, заробітну плату та амортизацію. Зазвичай вони мають форму вибуття чи зменшення активів, таких як грошові кошти та їх еквіваленти;

б) збитки - це інші статті, які відповідають визначенню витрат та можуть виникнути в ході звичайної діяльності Товариства. Коли збитки визнаються у звіті про сукупний дохід, вони зазвичай відображаються окремо, тому що їх корисно знати під час прийняття економічних рішень.

#### **4.2 Податок на прибуток**

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

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

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

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

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

#### **4.3 Основні засоби**

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

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

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

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Товариство враховувало:

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

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

Група основних засобів	років
Офісне обладнання : електронно-обчислювальні машини, машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми, інші інформаційні системи, комутатори, модеми, маршрутизатори, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони ( в тому числі стільникові)	2
Офісні меблі	4

**Амортизація** - це систематичний розподіл суми активу, що амортизується, протягом строку його корисної експлуатації. Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до *ліквідаційної вартості* протягом строку їх експлуатації.

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

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

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

#### 4.4 Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

#### 4.5 Фінансові інструменти

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

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

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

4) фінансові активи, доступні для продажу.

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

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

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

а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;

б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

**Первісне визнання.** Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

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

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

#### 4.6 Запаси

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

Товариство використовує наступне визначення

Запаси - це активи, які:

а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу  
або

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

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

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

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

#### 4.7 Дебіторська заборгованість та аванси

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

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;

- інша дебіторська заборгованість.

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

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

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

#### **4.8 Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

#### **4.9 Сплачений капітал.**

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

#### **4.10 Оренда**

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

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

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

#### **4.11 Кредити та позики**

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

#### **4.12 Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість**

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

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

#### **4.13 Резерви майбутніх витрат і платежів**

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума, визнана в якості резерву,

являє собою найбільш точну оцінку виплат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги ризики і невизначеність, пов'язані із зобов'язанням.

#### **4.14 Витрати на персонал Товариства та відповідні відрахування**

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

#### **4.15 Звітність за сегментами**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **6. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

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

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

### Набувають чинності щодо річних облікових періодів, які починаються з

Стандарти і тлумачення або після :

МСФЗ 16 „Оренда”

1 січня 2019р.

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

### 7. ПОЯСНЕННЯ ТА АНАЛІТИЧНІ ДАНІ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

#### Основні засоби.

Станом на 31.12.2018р. обліковуються основні засоби в сумі 101 тис. грн.

Основні засоби

Рух основних засобів представлений таким чином:

	офісне обладнання	Меблі	Усього
Вартість (у тисячах гривень)			
На 01 січня 2018 р.	125	49	174
Надходження	17	0	17
Вибуло	- 9	0	- 9
На 31 грудня 2018 р.	133	49	182
Нарахований знос			
На 01 січня 2018 р.	13	6	19
Нарахований знос	57	13	70
Вибуло накопичена			
Амортизація	-9	0	- 9
На 31 грудня 2018 р.	62	19	81
Чиста балансова вартість			
На 01 січня 2018р.	112	43	155
На 31 грудня 2018 р.	71	30	101

#### (а) Знос

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

Відображено у складі 2018

(у тисячах гривень)

Адміністративних витрат 1044

Усього нарахованого зносу 70

#### Запаси.

Станом на 31.12.2018р. та на звітну дату запаси склали 13,0тис.грн.

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2018 року (в тисячах гривень)		
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017р.
<b>АКТИВИ</b>		
основні засоби	182	174
знос	81	19
<b>Всього необоротні активи</b>	<b>101</b>	<b>155</b>
<b>Оборотні активи</b>		
Дебіторська заборгованість	533	132
Грошові кошти та їх еквіваленти	937	832
Запаси	13	26

<b>Всього оборотні активи</b>	<b>1483</b>	<b>990</b>
<b>Всього активи</b>	<b>1584</b>	<b>1145</b>
Зобов'язання	487	93
зобов'язання з інших податків та зборів	54	14
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>541</b>	<b>107</b>
Капітал	2050	1575
статутний капітал	5 000	2 000
неоплачений капітал	(2950)	(425)
Додатковий капітал	283	
резервний капітал		
Непокритий збиток	(1290)	(537)
<b>Всього капітал</b>	<b>1043</b>	<b>1038</b>
<b>Всього капітал та зобов'язання</b>	<b>1584</b>	<b>1145</b>

#### Дебіторська заборгованість (тис. грн.)

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

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

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

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

- поточна;
- прострочена;
- сумнівна;
- безнадійна.

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

Якісний склад дебіторської заборгованості наведено у нижче наданої таблиці:

	На 31.12.2018р.	На 31.12.2017р
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	1	3
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-
Дебіторська заборгованість за нарахованих доходів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	533	129

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

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

В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за

договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані», вартість такого майна складає станом на 31.12.2018р. 533,3 тис.грн. Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін. На думку керівництва Товариства, вартість заставного майна, що відображено в обліку станом на 31.12.2018р., повністю покриває ризики можливого непогашення основної дебіторської заборгованості, а також додаткові витрати, пов'язані з реалізацією такого майна, в разі виникнення необхідності їхнього здійснення.

### Грошові кошти

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

Найменування грошових статей	На 31.12.2018р.	на 31.12.2017р.
Готівкові кошти в касі	881	811
Поточні рахунки у банку	56	21

### Власний капітал

Компоненти власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, складають:

	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Зареєстрований капітал	5000	2000
Додатковий капітал	283	-
Резервний капітал	-	-
Непокритий збиток	1290	537
Неоплачений капітал	2950	425
<b>Всього</b>	<b>1 043</b>	<b>1038</b>

### Зареєстрований капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає 5 000 000 грн. 00 коп. (тис. грн.)

стаття	на 31.12.2018р	на 31.12.2017р.
Зареєстрований капітал	5000	2000

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариства, згідно Засновницького договору, зареєстрованого 20.07.2016 року, шляхом внесення грошових коштів Учасниками в сумі 2 000 000,00 грн. на поточний рахунок Товариства, та згідно нової редакції Засновницького договору зареєстрованого 18.12.2018р., внесено грошових коштів на суму 49 500,00 грн.

### Додатковий капітал

Додатковий капітал Товариства - це складений капітал, який на звітну дату складає 283 000 грн. 00 коп. (тис. грн.)

стаття	на 31.12.2018р	на 31.12.2017р.
Додатковий капітал	283	-

Протягом звітного періоду відбулося поповнення складеного капіталу Товариства, згідно рішення Протоколу зборів учасників товариства №20 від 30 жовтня 2018 року, внесено в касу товариства грошових коштів Учасниками в сумі 283000,00 грн.

**Непокритий збиток.** тис. грн.

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

стаття	На 31.12.2018р	На 31.12.2017р
Непокритий збиток	1290	537

**Резервний капітал.** тис. грн.

стаття	На 31.12.2018р	На 31.12.2017р
Резервний капітал	-	-

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

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

Резервний фонд в 2018 році не створювався, так як чистий прибуток в 2018 році не був отриман.

**Неоплачений капітал.**

На звітну дату неоплачений капітал складає 2950,0 тис.грн.

**Управління капіталом**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- 1) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
  - 2) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.
- Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, наведеного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу.

**Кредиторська заборгованість 107.0 тис. грн.**

стаття	На 31.12.2018р	На 31.12.2017р
Кредиторська заборгованість та інша	487	99
За розрахунками з бюджетом	4	-
В тому числі податок на прибуток	-	-
Розрахунками зі страхування	7	2
Розрахунками з оплати праці	27	6

На дату складання звітності Товариство не має простроченої кредиторської заборгованості.

**Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи**

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

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються такі резерви:

-забезпечення виплат відпусток - 6,0 тис. грн.

Вид забезпечень	На 31.12.18р	Нараховано	Використано	На 31.12.2017р
Резерв відпусток	16	34	24	6
Резерв сумнівних боргів				
ВСЬОГО	16	34	24	6

**Доходи Товариства**

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

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

Чистий збиток Товариства від основної діяльності за 2018р. склав - 753,0 тис. грн.

<b>Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік , що закінчився 31.12.2018 року за результатами аудиту(в тисячах гривень)</b>		
<b>рік</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Виручка	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
<b>Валовий прибуток/(збиток)</b>	-	-
Адміністративні витрати	(1044)	(520)
Інші операційні доход / (витрати),	-	-
<b>Операційний прибуток/(збиток)</b>	<b>(1044)</b>	<b>(520)</b>
Фінансові доходи/(витрати),	291	30
Інші доходи/(витрати),		10
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(753)</b>	<b>(480)</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-
Прибуток від діяльності, що триває	-	-
Збиток від припиненої діяльності	-	-
<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>	<b>(753)</b>	<b>(480)</b>
Інший сукупний дохід		
<b>Усього сукупний дохід(збиток) за рік</b>	<b>(753)</b>	<b>(480)</b>

#### Адміністративні та інші операційні витрати

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

№ п/п	Найменування статті	За 2018 р. (тис. грн.)	За 2017 р. (тис. грн.)
1	Матеріальні затрати	21	65
	Витрати на оплату праці	415	130
2	Відрахування на соціальні заходи	91	26
3	Амортизація	70	17
4	Витрати на формування резерву відпусток	34	11
4	Інші операційні витрати	413	271
5	Разом адміністративних та інших операційних витрат	520	520

#### Аналіз фінансового стану Товариства

##### Показники ліквідності станом на 31.12.2018р.

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Припустиме значення показника	Значення показника	
				На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Припустиме значення показника	Значення показника	
				На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4	5	6
1	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$K_1 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{короткострокові фінансові вкладення}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	0,25-0,5	7,7757	1,7319
2	Коефіцієнт загальної ліквідності	$K_2 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) / \text{Короткострокові зобов'язання}$	>1	9,0093	2,7171
3	Чистий оборотний капітал (тис. грн.)	$K_3 = (\text{Грошові кошти} + \text{грошові еквіваленти} + \text{дебіторська заборгованість} + \text{запаси}) - \text{Короткострокові зобов'язання}$	> 0, збільшення	883,0	942,0
4	Коефіцієнт фінансової стійкості або незалежності	$K_4 = \text{Власний капітал} / \text{вартість майна (підсумок активу балансу)}$	> 0,5	0,9065	0,6584
5	Коефіцієнт швидкої ліквідності	$K_6 = (\text{Оборотні активи} - \text{запаси}) / \text{поточні зобов'язання}$	>0	9,0093	2,7171

Всі коефіцієнти перевищують припустиме значення. Діяльність проводиться за рахунок власних коштів.

## Розкриття іншої інформації

### 8. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є учасники, інформацію про яких наведено у цих Примітках, та провідний управлінський персонал.

Протягом звітнього періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Загальна сума виплат управлінському персоналу з 2018 рік склала 90 тис. грн. На 31.12.2018р. поточна кредиторська заборгованість по заробітній платі управлінського персоналу відсутня.

Операції з пов'язаними сторонами за 2018 рік у Товариство відсутні.

#### *Зобов'язання за оперативною орендою.*

Станом на кінець звітнього періоду Товариство не мало зобов'язань за не скасованими договорами оперативної оренди.

#### **Юридичні зобов'язання**

Товариство не мало справ з судовими позовами і претензіями у 2018 році.

#### **Управління ризиками**

Функція управління ризиками у Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає

ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Товариству в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

## **9. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.**

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.
- інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

### ***Ризик процентної ставки.***

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

***Кредитний ризик*** - ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Компанією відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Ризик ліквідності - ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності - ризик виникнення збитків, через неможливість продажу не викуплених застав в у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності - ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

## *Зниження ризику*

Товариство не приймало участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

### **10. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ**

**Операційний ризик** включає наступні:

- **правовий ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Компанією вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;
- **інформаційно-технологічний ризик** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;
- **ризик персоналу** - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше;

### **11. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

До інших нефінансових ризиків діяльності Товариство відносяться:

- **стратегічний ризик** - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариство;
- **ризик втрати ділової репутації** (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариство через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Компанією, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;
- **ризик настання форс-мажорних обставин** - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають її нормальному функціонуванню.

### **12. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ**

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

### **13. ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

#### 14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності відсутні.

##### **Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

*Інформація про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами фінансової установи.*

Змін складу керівних осіб в перевіряемому періоді не було.

Інформація щодо порушення справ про банкрутство, рішення вищого органу товариства або суду про припинення або банкрутство товариства відсутня.

Директор

Андреев О.О.

Головний бухгалтер

Терещенко О.В.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
**АУДИТОРСЬКА ФІРМА**  
**«РЕСУРС-АУДИТ»**

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415  
Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52  
*внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733*

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Учасникам, керівництву  
*ПОВНОГО ТОВАРИСТВА*  
*«ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»*

### **Звіт з аудиту фінансової звітності**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І  
КОМПАНІЯ»**

**станом на 31 грудня 2018 року**

#### **Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ: 40672946, місцезнаходження: 49006, Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул. Філософська, буд. 84, корпус 22, кабінет 212), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік та звіту про власний капітал за 2018 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

*На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2018 р. та її фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності зі змінами та доповненнями.*

#### **Основа для думки із застереженням**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому окремі питання не вплинули на висловлену думку аудитора.

**Чому ми рахуємо, що це є важливими** Що було зроблено протягом аудиту та результати  
**ключовими питаннями** під час нашого аудиторських процедур

<b>аудиту</b>	
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»;	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отриманні особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненності цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності.
2. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з наданням кредиту та факторингових послуг, здійснюється кожної бізнес-одиницею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності.
3. Залучення коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб.	Ми провели аналітичні процедури по залученню коштів, у тому числі від фізичних та юридичних осіб. Діяльність проводиться тільки за рахунок власних коштів.
4. Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.	Ми провели аналітичні процедури по основних засобах. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація. Знецінення активів не встановлено. Розкрито в примітках.
5. Операції з пов'язаними особами	До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Директор, головний бухгалтер та засновники Товариства. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Розкриті в примітках до фінансової звітності.
6. Дотримання обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами	Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій розкрито в примітках.
7. Наявність судових позовів, що суттєво впливають на діяльність Товариства	Ми провели аудиторські процедури по аналізу судових позовів. Станом на 31.12.2018 року та після звітної дати Товариство не виступає суб'єктом судових спорів.
8. Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства відповідно до засад, щодо подій після дати балансу	Події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні, що розкрито в примітках.

#### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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.

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 не виявлення 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 відповідного розкриття 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 привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт про надання впевненості щодо річних даних ПТ ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ»»**

Управлінський персонал несе відповідальність за річні звітні дані. Інформація складається з звітів, що складені згідно з умовами Розпоряджень та Постанов Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. До річних звітних даних віднесено інформацію з 3-х додатків : Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду , Звіту про діяльність ломбарду , але не містить фінансової звітності та думки аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та аудитор не висловлює аудиторську думку чи робить висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведенням аудиту нашою відповідальністю є ознайомитися, розглянути та перевірити порядок звітування Ломбардом річних звітних даних. Аудитором розглянуто, розглянуто, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними Ломбарду і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

**Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності, або суттєвих викривлень річних звітних даних, які потрібно було б включити до звіту. Річна звітність ломбарду в складі Загальної інформації про ломбард, Звіту про склад активів та пасивів ломбарду, Звіту про діяльність ломбарду відповідає даним фінансової звітності за 2018 рік, окрім зауважень, описаних в розділі « Основа для думки із застереженням».**

**Звіт відповідно з вимог іншими законодавчими і нормативними вимогами**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг № 257 від 26.02.2019р.

**ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД:**

Повне найменування	<b>ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЛОМБАРД «ТОП» Аксентьев О.О. і компанія»</b>
Скорочене найменування	<b>ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» (надалі- Товариство)</b>
Код ЄДРПОУ	4067294
Місцезнаходження	49006, Дніпропетровська область, м. Дніпро, Центральний район, вул. Філософська, буд. 84, корпус 22, кабінет 212
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи	Дата запису в ЄДР 20.07.2016р. Номер запису: 1 224 1020 000 77744
Дата внесення змін останніх змін до установчих документів (нова редакція Статуту)	Дата запису в ЄДР 21.12.2018р. Номер запису: 1 224 1020 000 77744
Види діяльності за КВЕД 2010р.	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Зареєстровано як фінансову установу Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 657 від 06.12.2016р. (Реєстраційний номер 15103538, код фінансової установи:15)
Керівник	Андреев Олексій Олександрович- керівник (підписант) з 20.07.2016р.
Головний бухгалтер	Терещенко Ольга Віталіївна - з 08.09.2016р.
Кількість працівників	14 чоловік
Відокремлені підрозділи	4
Контактний телефон	(097) 20-20-264
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Ліцензія: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (распорядження Нацкомфінпослуг від 30.03.2017 р. № 849) дата видачі ліцензії: 30.03.2017 р. Початок дії ліцензії: з 30.03.2017 р. Термін дії ліцензії: безстрокова

Відповідно до Методичних рекомендацій аудитором розглянуть наступні питання про дотримання вимог законодавства:

1) Станом на 31.12.2018 р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйон грн. 00 коп.).

Установчі документи ломбарду відповідають вимогам Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових

послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 травня 2005 року за № 565/10845.

2) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

3) Бухгалтерський облік в Ломбарді ведеться за допомогою програми Ратопехрегi. Дані облікової та реєстраційної систем ломбарду відповідають даним бухгалтерського обліку.

Керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, не створює резерв від суми дебіторської заборгованості по прострочених кредитах. В періоді, що перевіряється, резервів на знецінення не створювалось внаслідок відсутності свідчень або підозр відносно неможливості погашення дебіторами заборгованості в повному обсязі. Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів.

4) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

5) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» виключно надає 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.

6) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення N 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

У договорах про надання фінансових послуг є обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Договор надання фінансових послуг відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, статей 11,18 Закону про споживачів, статті 1056' ЦКУ, пункту 3.3 розділу 2 Положення № 3981 та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

7) Відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги інформація надається клієнтам установою, а також інформація розміщена на веб-сторінці **lop-lombard.com**, де присутня інформація про розміщення фінансовою установою внутрішніх правил надання фінансових послуг

8) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (прописано у внутрішніх положеннях та передбачено діючими договорами).

9) Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» АКСЕНТЬЄВ О.О. І КОМПАНІЯ» обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, експертний висновок та фото матеріали до нього аудиторам було надані.

10) Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог. Дану інформацію можна перевірити шляхом переходу за відповідними посиланнями в Інтернеті: [Бйр8://и8г.wip\)и8i.foy.ua/ia/£ree8earc5](http://i8g.wip)и8i.foy.ua/ia/£ree8earc5)  
[Бйр://тотото.k18.пгр.foу.иa/Ноше/8гсBYietoIMBeiai1/30000001056545](http://тотото.k18.пгр.foу.иa/Ноше/8гсBYietoIMBeiai1/30000001056545)

11) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» проводить діяльність в окремому нежитловому приміщені на правах користування, призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду з урахуванням вимог пункту 2.3 розділу 2 Положення N2 3981 і має спеціальне місце зберігання заставленого майна відповідно до вимог підпункту 3 пункту 1 розділу VIII Положення № 41

ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги та Положення № 3981. Контроль за повнотою і правильністю реєстрації і відображення операцій з видачі кредитів і нарахуванню відсотків здійснює директор ломбарду та головний бухгалтер.

В товаристві є положення про внутрішній контроль та внутрішній аудит, затверджений протоколом загальних зборів учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» №3 від 25.10.2016р. Внутрішній аудит ,підпорядкований загальним зборам учасників ПТ «ЛОМБАРД «ТОП», протоколом загальних зборів №14 від 16.02.2018р. затверджено план роботи на 2018 р.

Порівняно з попереднім роком змін у запроваджених процедурах внутрішнього контролю або особах, які здійснюють функції контролю не було.

12) У ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» в наявності облікова та реєструюча системи (програмне

забезпечення та спеціальне технічне обладнання - ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» використовує програмне забезпечення Ратопехрег), які відповідають вимогам, установленим розділом 4 Положення № 3981, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

13) Готівкові розрахунки в ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» ведуться відповідно до вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. №148 Згідно до Закону України від 06.07.1995р. №265 / 95-ВР «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» зі змінами та доповненнями розрахункові операції в готівковій формі проводяться через зареєстровані, опломбовані в установленому порядку та переведені у фіскальний режим роботи реєстратори розрахункових операцій .

14) ПТ «ЛОМБАРД «ТОП» забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, в наявності сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація відповідно до постанові НБУ від 29.12.2017 р. № 148 "Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні" щодо готівкових розрахунків.

15) Статутний капітал був повністю внесено грошовими коштами. Несплачений капітал складає 2950000,00грн.(Два мільйона дев'яност п'ятдесят тисяч гривень 00коп.) та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на кінець звітного періоду за даними звітності складає Кондратов Д.А.-2 893000,00грн.(Два мільйона вісімсот дев'яносто три тисячі гривень 00коп.), Аксентьев О.О - 57500,00грн.(П'ятдесят сім тисяч п'ятсот гривень 00коп.). Резервний капітал формується Товариством згідно засновницькому договору шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру статутного капіталу. В 2018р. внески до резервного капіталу не вносились, так як **ПТ «ЛОМБАРД «ТОП»** мало збитки.

16) **ПТ «ЛОМБАРД «ТОП»** здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Активи Товариства відображені за справедливою вартістю що дорівнює вартості при придбанні актива. Знецінення активів не встановлено.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

#### **Інші елементи**

Основні відомості про аудиторську фірму

**Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит »**

Код ЄДРПОУ 23647230.

Місцезнаходження:49010, м.Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. № 322/4.

**Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора**

***Томаш Ірина Володимирівна.***

(сертифікат аудитора серії А № 004478 від 26.12.2000 року)

**Директор ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»**

***Никифоренко Микола Іванович***

(сертифікат аудитора серія А № 004071 від 24.12.1999 року)

Адреса аудитора: Від імені Аудиторської фірми ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»: м. Дніпро, пр.Дмитра Яворницького,б.93,оф.415

**25.04.2019р.**