ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МІКРОФІНАНС» І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність,
що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівників 3

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан 4
Звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід 5
Звіт про зміни капіталу 6
Звіт про рух грошових коштів 7

Примітки до фінансової звітності 8

1. Загальна інформація про Товариство 8
2. Характеристика звітності 8
   2.1 Основа складання фінансової звітності 8
   2.2 Суттєві облікові судження, оцінки та припущення 8
   2.3 Використання нових стандартів 10
   2.4 Суттєві положення облікової політики 12
3. Доходи 20
4. Витрати 20
5. Податок на прибуток 21
6. Необоротні активи 21
7. Запаси 22
8. Дебіторська заборгованість 22
9. Кошти та їх еквіваленти 23
10. Власний капітал 23
11. Кредиторська заборгованість 24
12. Операції з пов’язаними сторонами 25
13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання 25
14. Події після дати балансу 27
15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому 27

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА

Власникам ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Мікрофінанс» і Компанія»

1. Відповідно до прийнятої міжнародної практики керівництво забезпечує підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає всі суттєві аспекти фінансового положення Товариства на кінець звітного періоду, а також результати діяльності і рух грошових коштів за період. Керівництво несе відповідальність за те, щоб Товариство вело облікову документацію, яка з достатнім ступенем точності відображає фінансове положення Товариства та дозволяє йому забезпечити відповідність фінансової звітності Міжнародним стандартам фінансової звітності, а також відповідність українським законодавчим і нормативним актам. Крім того, керівництво несе відповідальність за прийняття в межах своєї компетенції заходів для забезпечення збереження активів Товариства, а також запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

2. Фінансова звітність Товариства, представлена на сторінках 4-27, підготовлена на підставі фінансової звітності, яка складена згідно національному законодавству України.

3. Фінансова звітність, що складена згідно національному законодавству України, та приведена у відповідність з Міжнародними стандартами фінансової звітності, затверджується від імені Директора

Директор
ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Мікрофінанс» і Компанія» Бобровніков Є.В.

ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Мікрофінанс» і Компанія»
69035, м. Запоріжжя,
вул. Рекордна, буд.26-г
Запорізька обл.
Україна
28 лютого 2019 року

Повне товариство «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН на 31 грудня 2018 року

У тисячах українських гривень	**Примітки**	**31.12.2018**	**31.12.2017**
АКТИВИ			
Нематеріальні активи	6	2	2
Основні засоби	6	6 031	1 649
Разом необоротні активи		6 033	1 651
Оборотні активи			
Виробничі запаси	7	411	266
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	8	2 200	
Інша дебіторська заборгованість	8	53 685	1 088
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	9 222	610
Разом оборотні активи		65 518	1 964
Разом активи		**71 551**	**3 615**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал та резерви			
Статутний капітал	10	20 000	10 000
Нерозподілений прибуток (збиток)	10	(19 327)	(446)
Неоплачений капітал	10	-	(6 000)
Разом капітал та резерви		673	3 554
Поточні зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги	11	7 840	10
Зобов’язання щодо платежів до бюджету	11	121	-
За розрахунками зі страхування	11	194	11
За розрахунками з оплати праці	11	637	40
Поточні забезпечення		1 220	-
Інша кредиторська заборгованість	11	60 866	-
Разом поточні зобов'язання		70 878	61
Разом власний капітал та зобов'язання		**71 551**	**3 615**

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

28 лютого 2019 року
Директор Бобровніков Є.В.

Примітки на сторінках 8 - 27 є невід'ємною частиною наданої звітності.

Повне товариство «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ КАПІТАЛ за 2018 рік

У тисячах українських гривень	**Примітки**	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3	17 863	-
Інший операційний дохід	3	38	5
Всього доходи		**17 901**	**5**
Адміністративні витрати	4	(33 775)	(413)
Витрати збуту	4	(2 979)	(38)
Інші витрати	4	(28)	-
Всього витрати		**(36 782)**	**(451)**
Прибуток (збиток) до оподаткування	5	(18 881)	(446)
Витрати з податку на прибуток	5	-	-
Збиток за період		**(18 881)**	**(446)**

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

28 лютого 2019 року

Директор Бобровніков Є.В.

Примітки на сторінках 8 - 27 є невід'ємною частиною наданої звітності.

Повне товариство «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ КАПІТАЛУ за 2018 рік

У тисячах українських гривень	Примітки	Статутний капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (збитки)	Разом
Залишок на 01 січня 2018 року	10	10 000	(6 000)	(446)	3 554
Збитки за період	5	-	-	(18 881)	(18 881)
Погашення заборгованості з капіталу	10		6 000	-	6 000
Внески до капіталу	10	10 000	-	-	10 000
Залишок на 31 грудня 2018 року	10	**20 000**	**-**	**(19 327)**	**673**

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

28 лютого 2019 року

Директор Бобровніков Є.В.

Примітки на сторінках 8 - 27 є невід'ємною частиною наданої звітності.

Повне товариство «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2018 рік

У тисячах українських гривень	**Примітки**	**Рік, що закінчився 31.12.2018**	**Рік, що закінчився 31.12.2017**
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від продажу продукції		282 262	-
Надходження від повернення авансів		430	-
Інші надходження		134 887	9
Платежі постачальникам		(23 569)	(3 368)
Повернення авансів		(266 928)	-
Виплати працівникам		(7 377)	(17)
Сплачений податок на прибуток		-	-
Інші податки та обов'язкові платежі		(3 745)	(9)
Інші платежі		(123 348)	(5)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		**(7 388)**	**(3 390)**
Рух коштів від інвестиційної діяльності		-	-
Надходження від отриманих відсотків		-	-
інші надходження		-	-
Витрачення на придбання фінансових інвестицій		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		**-**	**-**
Рух коштів від фінансової діяльності			
Отримані позики		-	-
Надходження власного капіталу		16 000	4 000
Погашені позики		-	-
Інші платежі		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**16 000**	**4 000**
Чистий рух коштів за період		**8 612**	**610**
Залишок коштів на початок року	9	610	-
Залишок коштів на кінець року	9	9 222	610

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

28 лютого 2019 року
Директор Бобровніков Є.В.

Примітки на сторінках 8 - 27 є невід'ємною частиною наданої звітності.

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 року

1. Загальна інформація про Товариство.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ПЕРШИЙ» товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія» зареєстровано 12.09.2017 р. Виконавчим комітетом Запорізької міської ради, номер запису 11031020000043404.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД № 673 від 14.11.2017 р., реєстраційний номер 15103683.

Місцезнаходження органа управління: 69035, м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 26г

Основний вид діяльності: КВЕД 64.92 Інші види кредитування.

Мета діяльності ПТ «Ломбард «Перший» ТОВ «Мікрофінанс» і Компанія» – організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та не матеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, торгівельної та посередницької діяльності.

2. Характеристика звітності

2.1. Основа складання фінансової звітності

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ та підготовлена з метою подання інформації для періоду, який закінчився 31 грудня 2018 року.

Основа надання фінансової звітності

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням коригувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Валюта виміру та представлення

Спираючись на економічну сутність операцій та обставин діяльності, Товариство визначило українську гривню як валюту виміру та представлення. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

2.2.Суттєві облікові судження, оцінки та припущення.

Складання фінансової звітності Товариства згідно з МСФЗ вимагає від керівництва здійснення оцінок та припущень, які впливають на подані у фінансовій звітності суми

доходів, витрат, активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про умовні зобов'язання на кінець звітного періоду. Однак невизначеність щодо цих припущень і оцінок може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань балансової вартості активу або зобов'язання, стосовно яких робляться подібні припущення й оцінки у майбутньому.

Оцінки та припущення

Нижче подані основні припущення, що стосуються майбутнього та інших основних джерел невизначеності оцінок на звітну дату, які несуть у собі значний ризик виникнення необхідності внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Оцінки та припущення Товариства ґрунтувалися на параметрах, доступних у процесі складання фінансової звітності. Однак поточні обставини та припущення щодо перспектив можуть змінитися під впливом ринкових змін або обставин, які не піддаються контролю Товариства. Такі зміни відображаються у припущеннях по мірі їхнього виникнення.

Податки

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими й тлумачаться по-різному місцевими, регіональними й державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у тлумаченні законодавства є непоодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, які регулюють діяльність Товариства, є правильним, і що Товариство дотрималось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків, якщо існує ймовірність наявності оподатковуваного прибутку, в рахунок якого можуть бути використані збитки. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з імовірних строків і розміру майбутнього оподатковуваного прибутку й стратегії податкового планування в майбутньому.

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., ставка податку на прибуток підприємств в Україні становила 18%.

Зменшення корисності основних засобів

Керівництво Товариства регулярно виконує процедури для визначення наявності ознак зменшення корисності та перевірки на предмет можливості відшкодування балансової вартості основних засобів, які вважаються єдиним підрозділом, що генерує грошові потоки. Визначення зменшення корисності основних засобів передбачає застосування оцінок, які включають, зокрема, встановлення причини, часу та суми зменшення корисності. Зменшення корисності ґрунтується на великій кількості факторів, як-то: зміна поточного конкурентного середовища, збільшення вартості капіталу, зміни у майбутній доступності фінансування, припинення певного виду діяльності, поточна вартість відшкодування та інші зміни в обставинах, які свідчать про зменшення корисності. Методи, що використовуються для визначення вартості використання, включають методи дисконтування грошових потоків, застосування яких вимагає від Товариства здійснити оцінку майбутніх грошових потоків від групи активів, що генерують грошові потоки, а також обрати прийнятну ставку дисконтування для визначення теперішньої вартості таких грошових потоків. Такі оцінки, включаючи застосовувані методи, можуть мати суттєвий вплив на відшкодовувану вартість та, зрештою, на суму зменшення корисності основних засобів.

Станом на 31.12.2018 р. керівництво Товариства не виявило жодних ознак зменшення корисності балансової вартості основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів

Товариство оцінює залишковий строк корисного використання основних засобів щонайменше на кінець кожного фінансового року. Якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни обліковуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСБО (IAS) 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Такі оцінки можуть мати суттєвий вплив на балансову вартість основних засобів та суму амортизації, визнану у звіті про прибутки та збитки.

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., жодних змін у строках корисного використання основних засобів не відбулося.

Зменшення корисності торгової та іншої дебіторської заборгованості

Товариство оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться такі фактори, як результати аналізу дебіторської заборгованості за строками погашення, а також фінансовий стан і дані про погашення заборгованості цими клієнтами в минулому. Якщо фактична сума погашення буде меншою за суму, визначену керівництвом, Товариство повинно буде відобразити додаткові витрати за безнадійною заборгованістю.

За рік, що закінчився 31 грудня 2018р., зменшення корисності дебіторської заборгованості не відбулося. За поточною дебіторською заборгованістю резерв не нарахований на підставі аналізу конкретної й загальної заборгованості. При цьому в розрахунок беруться данні бухгалтерського обліку.

2.3. Використання нових стандартів.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” замінив існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи: фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку. Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов’язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків”. Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за

справедливою вартістю через інший сукупний дохід, дебіторською заборгованості за договорами оренди, деяких зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новостворениими або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті подій дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірнісно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невиправданих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.

Розкриття інформації

Згідно з МСФЗ 9 вимагаються детальні розкриття інформації, зокрема щодо кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків.

Товариство застосувало МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9) з дати переходу на МСФЗ, тобто, з 01.01.2018 р. Вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації й оцінки не мали значного впливу на Товариство.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами"

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта".

Надання послуг

Відповідно до МСФЗ 15, загальна величина винагороди за договорами надання послуг буде розподілятися на всі послуги, що надаються, на основі цін їх відособленого продажу. Ціни відокремленого продажу будуть визначатися, виходячи з цін за прейскурантом, за якими Товариство надала б дані послуги окремо.

Товариство проаналізувала вплив МСФЗ 15 на його облікову політику та фінансову звітність. На думку управлінського персоналу Товариства, застосування МСФЗ 15 не має значного впливу на фінансову звітність і не потребує коригування нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2018 р.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 "Оренда" запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог Стандарту щодо короткострокової оренди та оренди об'єктів з низькою вартістю. Правила обліку для орендодавців залишаються аналогічними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, включаючи ті, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

Перехідні положення

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї.

Товариство ще не провело кількісну оцінку впливу застосування МСФЗ 16 на показники своїх активів і зобов'язань, відображені у фінансовій звітності. Кількісний ефект буде залежати, зокрема, від того, який метод переходу на новий стандарт буде обраний, якою мірою Товариством будуть використані звільнення практичного характеру і звільнення від визнання, а також від того, які нові договори оренди будуть укладені Товариством. Товариство планує розкрити інформацію про обраний варіант переходу та кількісну інформацію з дати застосування стандарту.

2.4. Суттєві положення облікові політики

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю з вирахуванням накопиченого зносу та/або, за наявності, накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати, пов'язані з заміною частини основних засобів, та витрати на позики для довгострокових будівельних проектів, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Об'єкти основних засобів з первісною вартістю до 1 000 грн. списуються на прибутки або збитки, коли стають здатними до використання. Об'єкти основних засобів з первісною вартістю від 1000 до 6 000 грн. списуються на прибутки або збитки в обсязі 50%, коли стають здатними до використання, та 50 % в момент припинення визнання активом.

Первісно Товариство оцінює основні засобі за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу. Витрати на позики, пов'язані безпосередньо з будівництвом кваліфікованого активу, включаються до складу витрат.

Амортизація об'єктів основних засобів нараховується за прямолінійним методом, виходячи зі строку корисного використання об'єкта. Нарахування амортизації

починається з дати придбання або, у випадках самостійного будівництва активів, з дати завершення будівництва і доведення активу до готовності його використання.

Найменування	**Строк служби, років**
Машини та обладнання	2-5
Електронно-обчислювані машини, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації	2
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4
Інші основні засоби (сейф, рекламна продукція)	12

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Подальші витрати. Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Витрати на капітальний ремонт (модернізацію, реконструкцію) додаються до балансової вартості об'єкта основних засобів при умові, що очікується додатковий приток майбутніх економічних вигід, пов'язаних з таким активом, витрати можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Діапазон термінів корисного використання нематеріальних активів складає від 5 до 10 років.

Нематеріальні активи мають обмежений строк корисного використання.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного використання із застосуванням прямолінійного методу та оцінюються на предмет наявності ознак можливого зменшення корисності. Строки й метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізуються щонайменше наприкінці кожного фінансового року. Зміна передбачуваних строків чи способу отримання прогнозованих економічних вигод, втілених в активах, відображається як зміна методу або періоду амортизації, залежно від ситуації, й обліковується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки в категорії витрат відповідно до функцій активу.

Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліцензія на на надання інших фінансових послуг з необмеженим терміном обліковується в складі нематеріальних активів.

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу й визнаються у звіті про прибутки та збитки в момент припинення визнання цього активу.

Зменшення корисності

МСБО (IAS) 36 "Зменшення корисності активів" вимагає від Товариства проводити аналіз вартості основних засобів стосовно зменшення їх корисності щоразу, коли події чи зміна обставин вказують, що залишкова вартість активу може бути не відшкодована. У випадку, коли залишкова вартість активу перевищує суму його очікуваного відшкодування, у звіті про прибутки та збитки визнається збиток від зменшення корисності. При цьому відшкодовувана вартість активу дорівнює більшій з двох величин: чистій ціні реалізації або вартості використання.

Чиста ціна реалізації – це кошти, що можуть бути отримані від реалізації активу на комерційних засадах, в той час як вартість використання являє собою теперішню вартість очікуваних майбутніх грошових потоків, що будуть отримані в результаті подальшого використання активу та його ліквідації після завершення строку експлуатації. Сума очікуваного відшкодування визначається для кожного активу або, якщо це неможливо, для одиниці, що генерує грошові кошти.

Раніше визнані втрати від зменшення корисності сторнуються, якщо були зміни в оцінках, що використовувалися для визначення вартості відновлення. Проте на суму, що не перевищує балансову вартість, яка могла б бути визначеною, ніякі втрати від знецінення не були визнані в попередніх роках.

Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичної основі протягом строку корисного використання

Потенційного збитку від зменшення корисності активів, Товариство не визначило, і тому не оцінює суму очікуваного відшкодування.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу

Товариство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов’язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про сукупні доходи.

Необоротні активи, утримувані для продажу у звітному періоді відсутні.

Запаси

Запаси класифікуються за такими групами: виробничі запаси, товари.

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: собівартістю або чистою ціною реалізації.

Чиста ціна реалізації – це розрахункова продажна ціна в ході звичайної діяльності за вирахуванням розрахункових витрат на завершення виробництва та розрахункових витрат, які необхідно понести для реалізації.

Собівартість запасів включає витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, що забезпечують поточне місцезнаходження і стан запасів.

Витрати на придбання запасів складаються із:

- ціни придбання;
- мита та інших податків (за вирахуванням тих, котрі будуть відшкодовані Товариству);
- витрати на транспортування;
- інші витрати, безпосередньо пов’язані з придбанням готової продукції та матеріалів.

Інші затрати включаються у собівартість запасів в частині їх здійснення для забезпечення поточного місцезнаходження і стану запасів.

Не включаються у собівартість запасів і визнаються у якості витрат у періоді виникнення:

- адміністративні накладні витрати, що не сприяють забезпеченню поточного місцезнаходження та стану запасів;
- витрати на реалізацію.

При списанні у разі вибуття Товариство оцінює запаси за ідентифікованою вартістю. При продажу запасів їх балансова вартість визнається у якості витрат в тому періоді, у якому визнається відповідна виручка.

Сума будь-якої уцінки запасів до чистої ціни продажу та усі втрати запасів визнаються витратами того періоду, у якому була здійснена уцінка або мали місце втрати.

Сума сторнування часткового списання запасів, яка виникає в результаті збільшення чистої ціни продажу, визнається як зменшення суми запасів, які визнані витратами у тому періоді, у якому відбулося сторнування.

Запаси, що використовуються для створення необоротних активів, включаються до їх балансової вартості і визнаються витратами у складі амортизаційних відрахувань протягом терміну корисного використання таких активів.

Товариство визнає резерви на знецінення запасів виходячи із оцінки кількості та вартості неліквідних запасів, проведеної за результатами щорічної інвентаризації. По закінченні звітного періоду сума нарахованого резерву коригується в залежності від результатів інвентаризації.

Фінансові інструменти та інвестиції

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за собівартістю,
- довгострокова заборгованість.

Під час первісного визнання фінансові активи й зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкращим образом підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю й ціною операції, що можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні ринкові дані, інструмент.

Після первісного визнання фінансові зобов'язання, кредити й дебіторська заборгованість, а також активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована собівартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки, а для фінансових активів визначається за винятком збитків від знецінення, якщо такі є. Справедлива вартість фінансових зобов'язань розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків за договором по поточній ринковій процентній ставці для аналогічних фінансових інструментів.

Основні фінансові інструменти товариства представлені дебіторською і кредиторською заборгованістю по основній діяльності.

Дебіторська заборгованість, визнається як **фінансові активи** (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом).

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) дебіторську заборгованість.

Товариство класифікує дебіторську заборгованість по наступних видах:

- дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги;
- заборгованість бюджету за податком на прибуток;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за справедливою вартістю.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Товариства, достатня для покриття понесених збитків. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об`єктивно пов`язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності списується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Безнадійні борги списуються протягом того року, коли вони такими визнані.

Довгострокова дебіторська заборгованість за виданими позиками працівникам визнається за амортизованою вартістю у разі, якщо її сума є суттєвою і складає більше 5 % вартості активів, відображених у балансі.

Довгострокова кредиторська заборгованість визнається як **фінансові зобов'язання**.

Товариство виділяє короткострокову (до 1 року) і довгострокову (довше 1 року) кредиторську заборгованість.

Товариство класифікує кредиторську заборгованість по наступних видах:

- поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями,
- кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги,
- заборгованість перед бюджетом за податком на прибуток,
- інша кредиторська заборгованість.

Первісно довгострокова заборгованість визнається за справедливою вартістю. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотка, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти та їх еквіваленти

З метою складання Звіту про рух грошових коштів до складу грошових коштів та їх еквівалентів включають: готівку в касі, залишки коштів на поточних рахунках.

Депозити, терміном погашення до трьох місяців, розцінюються Товариством як еквіваленти грошових коштів. Станом на 31.12.2018 року відсутні.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли в результаті певної події в минулому Товариство має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити. Забезпечення оцінюються за поточною вартістю, виходячи з найкращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання поточних зобов'язань на кінець звітного періоду.

Забезпечення переоцінюються щорічно. Зміни у забезпеченнях, що виникають з плином часу, відображаються у звіті про прибутки та збитки щорічно у складі доходів та витрат. Інші зміни у забезпеченнях, пов'язані зі зміною очікуваного процесу врегулювання зобов'язань або орієнтовної суми зобов'язання, або змінами ставок дисконтування, відображаються як зміна облікової оцінки у періоді, коли такі зміни відбулись, за винятком зобов'язань з вибуття активів, що відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам як забезпечення відпусток під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Зобов'язання по пенсійних та інших виплатах

Державна пенсійна програма

Товариство сплачує поточні внески за державною пенсійною програмою для своїх працівників. Дана система вимагає від роботодавця поточних внесків, які розраховуються як відсоткова частка від загальної суми заробітної плати. У фінансовому звіті про прибутки та збитки ці витрати відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові.

Дивіденди

Дивіденди, визначені управлінським персоналом, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту затвердження їх суми на загальних річних зборах акціонерів.

Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Товариство не визнає умовні зобов'язання у фінансовій звітності за винятком випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою, а також суму цих зобов'язань можна достатньо достовірно оцінити.

Товариство розкриває інформацію про них в примітках до фінансової звітності крім випадків, коли можливість вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, є малоймовірною.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Доходи визнаються, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід за вирахуванням відповідних податків визнається в періоді, коли покупцю були відвантажені товари чи надані послуги. Дохід від надання послуг відображається в

момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Товариство отримує доходи від основного та інших видів діяльності. До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані проценти за користування фінансовими кредитами.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування на момент отримання доходів або здійснення витрат.

Визнання собівартості реалізованої продукції, товарів, послуг та інших витрат

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати на позики

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, включаються до витрат періоду. Такі витрати на позики капіталізуються як частина собівартості активу, якщо існує ймовірність того, що вони принесуть Товариству майбутні економічні вигоди і що ці витрати можна достовірно оцінити.

Якщо балансова вартість або очікувана остаточна вартість кваліфікованого активу перевищує суму його очікуваного відшкодування або чисту вартість реалізації, тоді балансова вартість списується повністю або частково.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

У звітному періоді операції в іноземній валюті не здійснювалися, залишки коштів в іноземній валюті відсутні.

Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку угоди потрібно встановити, чи залежить її виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом у результаті цієї угоди.

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. У звітному періоді операції з фінансової оренди не здійснювалися.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються у орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Витрати, включаючи амортизацію, понесені при отримані доходу від оренди, визнаються як поточні витрати.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу. Відстрочені податки розраховується за балансовим методом та являють собою податкові активи або зобов'язання, що виникають

в результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітній період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу. Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Відстрочені податки станом на 31.12.2018 року не нараховувались.

Операції з пов'язаними сторонами

Згідно до МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", зв'язані сторони включають:

- підприємства, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємством, яке звітує (сюди входять холдингові підприємства,, дочірні підприємства, або споріднені дочірні підприємства);
- асоційовані підприємства, – підприємства, на діяльність яких інвестор має суттєвий вплив і які не являються ні дочірніми, ні спільним Товариством інвестора;
- фізичних осіб, які прямо або непрямо володіють суттєвим відсотком голосів у підприємстві, що звітує і в результаті мають суттєвий вплив на це підприємство, а також близьких членів родини кожної такої фізичної особи;
- провідного управлінського персоналу, тобто тих осіб, що мають повноваження та є відповідальними за планування, керування та контроль діяльності Товариства, що звітує, в тому числі директорів та керівників компаній і близьких членів родин таких осіб;
- підприємств, в яких суттєвий відсоток голосів належить, прямо або непрямо, особі, зазначеній в пунктах (в) чи (г), чи ті, на діяльність яких така особа здатна здійснювати суттєвий вплив. Це охоплює підприємства,, що належать директорам або головним акціонерам Товариства, яке звітує, і підприємства,, що мають члена провідного управлінського персоналу разом з підприємством, яке звітує.

Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

До зв'язаних сторін Товариства входять підприємства,, що прямо або непрямо, через одне або більше підприємств, контролюють Товариство чи контролюються ним, чи контролюються спільно з Товариством та/або керівництвом Товариства.

Пов'язаною стороною Товариства є

№	Особа	Розмір внеску до статутного капіталу
1	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	50%
2	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	50%

Сегментна інформація

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності Товариства як одного бізнес-сегменту для цілей прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів її діяльності. Результати діяльності сегменту оцінюються на основі операційного прибутку або збитку, відображеного у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

Станом на 31 грудня 2018 р. всі необоротні активи Товариства знаходилися в Україні.

Події після звітного періоду

Події після закінчення звітного періоду, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Товариства на кінець звітного періоду (коригуючі події), відображаються у фінансовій звітності.

Події після закінчення звітного періоду, які не є коригуючими подіями, відображаються у Примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

3. Доходи

У 2018 році 100 % доходу отримано на внутрішньому ринку. Склад доходу, отриманого за рік, що завершився на 31.12.2018 р.:

(тис. грн.)

Стаття доходів	2018 р.	2017р.
Доходи від реалізації послуг	17 863	-
Інший операційний дохід	38	5
Всього:	**17 901**	**5**

Доходи від реалізації послуг

Стаття доходів	2018 р.	2017р.
Доходи від нарахування процентів за користування фінансовими кредитами	15 959	-
Доходи від нарахування процентів по достроково погашеними фінансовим кредитам	319	-
Комісійні доходи від продажу майна переданого під заставу	1 585	-
Всього:	17 863	**-**

Інший операційний дохід

(тис. грн.)

Стаття доходів	2018 р.	2017 р.
Відсотки банку нараховані по залишкам коштів на поточних рахунках	38	5
Всього:	38	5

4. Витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2018 р.	2017 р.
Адміністративні витрати	33 775	413
Витрати на збут	2 979	38
Інші витрати	28	-
Всього:	**36 782**	**451**

Адміністративні витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2018р.	2017 р.
Матеріальні витрати	421	-
Витрати на персонал	7 335	40
Відрахування на соціальні заходи	1 858	9
Амортизація необоротних активів	333	-
Витрати на оренда майна	9 458	-
Витрати на охорону	2 596	
Витрати на рекламу	1 798	
Ремонт та технічне обслуговування обладнання	304	-
Послуги банку	668	-
Послуги зв'язку	3 558	-
Інформаційно-консультаційні послуги	230	333
Поточні забезпечення (резерв відпусток та ЄСВ)	1 220	
Інші витрати	3 996	31
Всього:	**33 775**	**413**

Витрати на збут

(тис. грн.)

Стаття витрат	2018 р.	2017 р.
Витрати на персонал	2 176	31
Відрахування на соціальні заходи	495	7
Інші витрати	308	-
Всього:	**2 979**	**38**

Інші витрати

(тис. грн.)

Стаття витрат	2018 р.	2017 р.
Інші операційні витрати	6	-
Витрати на персонал	8	-
Відрахування на соціальні заходи	14	-
Всього:	**28**	**-**

5. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток відсутні, за підсумками звітного року збиток склав 18 881 тис. грн.

6. Необоротні активи

Зведені дані щодо відображення відповідно до МСФО у звіті про фінансовий стан основних засобів та нематеріальних активів представлені у таблиці.

Нематеріальні активи

(тис. грн.)

Показник	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Вартість нематеріальних активів, у тому числі:	2	2

Основні засоби

(тис. грн.)

Показник	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Вартість основних засобів, у тому числі:	6 031	1 649
Балансова вартість	1 144	-
Капітальні інвестиції	4 887	1 649

Загальні зміни у структурі основних засобів за період, що закінчився 31 грудня 2018 року, були наступними:

(тис. грн.)

Показник	Силові машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість			
01.01.18	**689**	**960**	**1 649**
Надходження	1 754	2 961	4715
Вибуття	-	-	
31.12.18	**2 443**	**3 921**	**6 364**
Амортизація та знецінення			
01.01.18	**-**	**-**	-
Нараховане	287	46	333
Вибуло			
31.12.18	**287**	**46**	**333**
Балансова вартість			
01.01.18	689	960	1649
31.12.18	2 156	3 875	6 031

7. Запаси

(тис. грн.)

Стаття запасів	2018 р.	2017 р.
Сировина та матеріали	132	62
Малоцінні та швидкозношувані предмети	216	204
Товари	63	-
Всього:	**411**	**266**

8. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Стаття	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	2 200	-
Інша дебіторська заборгованість	53 685	1 088
Всього:	**55 885**	**1 088**

Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Інша дебіторська заборгованість	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість з підзвітними особами	285	-
Дебіторська заборгованість за наданими кредитами	45 984	-
Дебіторська заборгованість з цільовими фондами	21	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4 732	1 088
Дебіторська заборгованість з іншими дебіторами	2 659	-
Інша дебіторська заборгованість	4	-
Всього:	**53 685**	1 088

9. Кошти та їх еквіваленти

Станом на відповідну звітну дату грошові кошти Товариства представлені наступним чином.

(тис. грн.)

Звітна дата	Грошові кошти в національній		Разом
	готівка	на поточних рахунках	
Станом на 31.12.2017	-	610	610
Станом на 31.12.2018	3 412	5 810	9 222

10. Власний капітал

Власний капітал складається зі статутного (складеного) капіталу , неоплаченого капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

Статті власного капіталу	**31.12.2018**	**31.12.2017**
Статутний (складений) капітал	20 000	10 000
Неоплачений капітал	-	(6 000)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(19 327)	(446)
Усього	673	3 554

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 р. складає 673 тис. грн., що не відповідає вимогам п. 2 р. VIII. «Особливості внесення інформації про ломбард до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Згідно зазначених вимог власний капітал має становити не менше 1 млн. грн.

Складений капітал

В 2018 році відбулося збільшення статутного (складеного) капіталу на 10 000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений складений капітал ПТ «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія» складає 20 (Двадцять) мільйонів грн., а саме **:**

№	**Учасник**	**Розмір внеску до статутного капіталу**	**Сума, тис. грн.**
1	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	50%	10 000,0
2	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	50%	10 000,0
	Всього	100%	20 000,0

Внески до складеного капіталу з дати реєстрації

№	Засновник	Дата	Платіжний документ	Сума, грн.
1	**2**	3	4	5
1	**2017 рік**			
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	29.09.2017	1	500 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	14.12.2017	1	500 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.12.2017	2	1 000 000,00

1	2	3	4	5
	2018 рік.			
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	04.01.2018	5	1 000 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	22.01.2018	6	500 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.02.2018	7	500 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	13.02.2018	8	500 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	19.02.2018	9	496 900,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	28.03.2018	15	3100,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	05.06.2018	33	2 000 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	11.06.2018	34	1 000 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	15.06.2018	35	1 000 000,00
	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	20.06.2018	36	1 000 000,00
	Всього ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»:			**10 000 000,00**
	2017 рік			
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	29.09.2017	1	500 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.12.2017	1	500 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.12.2017	2	1 000 000,00
	2018 рік.			
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.01.2018	5	1 000 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	19.01.2018	10	500 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	05.02.2018	12	500 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	13.02.2018	13	500 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.02.2018	21	479 100,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	26.03.2018	33	20 900,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	30.05.2018	104	1 300 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	04.06.2018	110	100 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	14.06.2018	149	300 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	09.10.2018	611	1 000 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	10.10.2018	616	1 000 000,00
	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	11.10.2018	622	1 300 000,00
	Всього ТОВ «МІКРОФІНАНС»:			**10 000 000,00**
	Разом			**20 000 000,00**

Статутний капітал станом на 31.12.2018 року сплачено повністю.

11. Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за товари роботи та послуги

(тис. грн.)

Показник	31.12.2018 р.	31.12.2017 р.
Кредиторська заборгованість за товари, роботи	7 840	-

Інша кредиторська заборгованість

(тис. грн.)

Показник	31.12.2018	31.12.2017
Заборгованість з оплати праці	637	40
Заборгованість зі страхування	194	11
Заборгованість перед бюджетом	121	10
Зворотня фінансова допомога від засновників	52 323	-
Розрахунки з підзвітними особами	54	-
Кредиторська заборгованість за отриманими авансами	5 297	-
Інша поточна заборгованість	3 192	-
Поточні забезпечення	1 220	-
Всього:	**63 038**	**61**

12. Операції з пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язаних осіб". Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків із пов'язаними сторонами.

До таких сторін належать усі підприємства (особи), які контролюються ПТ «Ломбард «Перший» Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія», або здійснюють контроль над Товариством. Пов'язаною стороною Товариства є :

№		ЄДРПОУ	Доля у відсотках	Вклад, тис. грн.
1.	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	41539929	50%	10 000,0
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	41539960	50%	10 000,0
	Всього			20 000,0

Операції з пов'язаними сторонами в звітному році стосувалися отримання позики.

№		Дата та № договору	Сума отриманої допомоги	Залишок на 31.12.2018 року, тис. грн.
1.	ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»	бн від 010318	4 960,0	4 960,0
		№ 270418 від 27.04 18	20 000,0	20 000,0
		№ 171018 від 17.10.18	14 062,5	14 062,5
Всього ТОВ «КРЕДИТ ГРУП»			**39 022,5**	**39022,5**
2.	ТОВ «МІКРОФІНАНС»	№033018 від 30.03.18	4 000,0	-
		№ 291118 від 29.11.18	13 300,0	13 300,0
Всього ТОВ «МІКРОФІНАНС»			**17 300,0**	**13 300,0**
	Загалом:		**56 322,5**	**52 322,5**

Ключовий управлінський персонал

Ключовий управлінський персонал Товариства включає Директора та Контролера.

У 2018 році витрати Товариства на винагороду ключовому управлінському персоналу склали виплати у сумі 44 тис. грн. Станом на 31 грудня 2018 р. Товариство має заборгованість за виплатами ключовому управлінському персоналу в сумі 2 тис. грн. (заробітна плата).

13. Операційні ризики, фактичні та умовні зобов'язання

Фактори фінансових ризиків

Операційна діяльності Товариство пов'язана з певними фінансовими рисками, включаючи вплив змін ринкових цін на ресурси, зміни обмінних курсів валют.

Відсотковий ризик

Товариство не залучає банківські кредити. Тому керівництво вважає, що Товариство не зазнавало суттєвого відсоткового ризику у 2018 році.

Кредитний ризик

Найвищого кредитного ризику Товариство зазнає по дебіторській заборгованості.

Вказаний ризик періодично оцінюється і приймається до уваги. Резерв сумнівних боргів не нараховано внаслідок відсутності заборгованості, яка викликає сумніви щодо її оплати. Керівництво вважає, що у Товариства відсутні ризики збитків по цій заборгованості.

Ризик ліквідності

Задачею Товариства є підтримка балансу між безперервним фінансуванням і гнучкістю у використанні умов кредитів, наданих постачальниками та банками. Товариство проводить аналіз терміновості заборгованості і планує свою ліквідність у залежності від очікуваного терміну виконання зобов'язань. У випадку недостатньої ліквідності Товариство може залучати зовнішні джерела фінансування.

Загальні економічні умови

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано із політичною та фінансовою кризою в Україні у 2018 році, збройним конфліктом на сході країни. Незалежно від того, як будуть розвиватись події, тиснути на економіку буде падіння промислового виробництва через втрати на сході країни, супроводжуване значним скороченням споживчого попиту через зниження реальних доходів населення.

В той час як керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, подальше погіршення ситуації у зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на даний момент.

Податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на додану вартість, податок на прибуток, ряд податків з обороту, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені.

Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється у повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало та сплатило всі відповідні податки. У тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінки керівництва Товариства на основі аналізу інформації, що є в її розпорядженні.

У даній фінансовій звітності не були створені резерви по потенційних штрафах, пов'язаних з оподаткуванням.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності протягом 2018 року Товариство не має справ із судовими позовами та претензіями.

Керівництво вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, якщо вони виникнуть як наслідок таких позовів або претензій, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Товариства.

Страхування

Витрати Товариства на страхування незначні і включають у себе в основному тільки обов'язкові види страхування, передбачені законодавством України. На даний час страхування загальної відповідальності в Україні не поширене.

14. Події після дати балансу

З метою виконання вимог п. 2 р. VIII. «Особливості внесення інформації про ломбард до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003 р. № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ" щодо суми власного капіталу Засновниками прийнято рішення про збільшення статутного капіталу. Для виконання цього рішення згідно вимог чинного законодавства на 28.03.2019 р. призначено Загальні збори з наступним Порядком денним:

1. Про збільшення статутного капіталу Товариства.
2. Про розподіл часток у статутному капіталі Товариства між учасниками.
3. Про затвердження в новій редакції Засновницького договору Товариства.
4. Про внесення змін до відомостей про Товариство, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань (ЄДРПОУ).

15. Припущення щодо функціонування Товариства у найближчому майбутньому

У найближчому майбутньому Товариство продовжуватиме зазнавати вплив нестабільної економіки в країні. В результаті виникає суттєва невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність її обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке передбачає спроможність Товариства реалізовувати активи та виконувати свої зобов'язання у ході здійснення звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби Товариство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності.

Підписано та затверджено до випуску від імені ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю «Мікрофінанс» і Компанія»

28 лютого 2019 року

Директор ПТ «Ломбард «Перший»
Товариство з обмеженою відповідальністю
«Мікрофінанс» і Компанія» Бобровніков Є.В

Головний бухгалтер Гудзенко Н.В.