



ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

всеукраїнська інформаційна
газета

№ 452 08.04.2019



Фінансова звітність емітентів та небанківських установ ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	КОДИ	2019		
		01	01	01
Територія ОДЕСЬКА	за ЄДРПОУ	41031496		
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство	за КОАТУУ	5110137500		
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КОПФ	260		
Середня кількість працівників* 3	за КВГД	64.92		
Адреса, телефон 65029, м. Одеса, вулиця КНЯЗІВСЬКА, буд. 30		7980676		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)				
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці): за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності				v

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

Форма №1	Код	Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11	7
первісна вартість	1001	14	19
накопичена амортизація	1002	3	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	38	34
первісна вартість	1011	41	41
знос	1012	3	7
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 (уваги)	1045		
Відстрочені аквізиційні витрати	1050		
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервах фондах	1065		
інші необоротні активи	1090		
Знос за розділом I	1095	49	43
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	21	21
Виробничі запаси	1101	21	21
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1110		
Поточні біологічні активи	1115		
Цепозити перестрахування	1120		
Векселі одержані	1125		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135		
з бюджетом	1136		
у тому числі з податку на прибуток	1140	7	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	156	349
інша поточна дебіторська заборгованість	1160		
Поточні фінансові інвестиції	1165	110	172
гроші та їх еквіваленти	1166	109	171
отівка	1167	1	1
Рахунки в банках	1170		
Витрати майбутніх періодів	1180		
Частка перестраховика у страхових резервах	1181		
У тому числі в:			
Резервах довгострокових зобов'язань	1182		
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183		
Резервах незароблених премій	1184		
інших страхових резервах	1190		
інші оборотні активи	1195	294	560
Усього за розділом II	1200		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	343	603
Баланс	1300	343	603
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	500	500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1410		
Додатковий капітал	1411		
Емісійний дохід	1412		
Накопичені курсові різниці	1415		
Резервний капітал	1420	(156)	(229)
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(49)	(-)
Неоплачений капітал	1430		
Вилучений капітал	1435		
інші резерви	1495	295	561
Усього за розділом I	1500		
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		

Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благотворна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
інвестиційні контракти	1535		
Привізний фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600		
Короткострокові кредити банків	1605		
Векселі видані	1610		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	20	
товари, роботи, послуги	1620		1
розрахунками з бюджетом	1621		1
у тому числі з податку на прибуток	1622		1
розрахунками зі страхування	1623		5
розрахунками з оплати праці	1630		
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	9	15
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
інші поточні зобов'язання	1690	19	20
Усього за розділом III	1695	48	42
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	343	603

Керівник Осіпова Наталія Вікторівна
Головний бухгалтер Осіпова Наталя Василівна

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

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
			2019	01	01
(найменування)	за ЄДРПОУ	41031496			

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

Стаття	Код рядка	Код за ДКУД	1801003	
			За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ				
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	195	47	
Чисті зароблені страхові премії	2010			
Премії підписані, валова сума	2011			
Премії, передані у перестрахування	2012			
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013			
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014			
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070			
Валовий прибуток	2090	195	47	
Збиток	2095	(-)	(-)	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105			
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110			
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2111			
інші операційні доходи	2120	1		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121			
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122			
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123			
Адміністративні витрати	2130	(179)	(203)	
Витрати на звіт	2150	(6)	(-)	
інші операційні витрати	2180	(84)	(-)	
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182			
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190			
збиток	2195	(73)	(156)	
Дохід від участі в капіталі	2200			
інші фінансові доходи	2220			
інші доходи	2240			
Дохід від благодійної допомоги	2241			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)	
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	

Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	-	-
прибуток	2295	(73)	(156)
збиток	2300	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2305	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	-	-
Чистий фінансовий результат:	2355	(73)	(156)
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(73)	(156)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	137	98
Відрахування на соціальні заходи	2510	24	17
Амортизація	2515	18	5
Інші операційні витрати	2520	84	83
Разом	2550	263	203

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	-	-
Дивиденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник	Осіпов Анатолій Вікторович
Головний бухгалтер	Осіпова Наталя Василівна

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	41031496		

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

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	191	40
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	41031496		

Звіт про власний капітал за Рік 2018 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	1801005
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на початок року	4000	500	-	-	-	(156)	(49)	9
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	10
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	11
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	12
Інші зміни	4095	500	-	-	-	(156)	(49)	295
Скоригований залишок на початок року	4100	-	-	-	-	(73)	-	(73)
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід за звітний період	4111	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4200	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4205	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивиденди)	4210	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу відповідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету (цільових) фондів	4225	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних фондів	4240	-	-	290	-	-	-	290
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення учасників:	4245	-	-	-	-	-	49	49
Внески до капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4265	-	-	-	-	-	-	-
Випущення капіталу	4270	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4280	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4285	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4291	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	-	-	290	-	(73)	49	266
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4300	500	-	-	-	(229)	-	561
Разом змін у капіталі								
Залишок на кінець року								

Керівник	Осіпов Анатолій Вікторович
Головний бухгалтер	Осіпова Наталя Василівна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 рік ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ» Загальна інформація і облікова політика

1. Загальна інформація про ломбард

Ідентифікаційний код ЄДРПО	41031496
Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «МІЛАН»
Вид економічної діяльності	64.92 «Інші види кредитування»
Територія за КОАТУУ	5110137500
Дата державної реєстрації	18.12.2016 р.
Код фінансової установи	15103585
Регістраційний номер у Реєстрі фінансових установ	14.02.2017 р.
Дата реєстрації в реєстрі фінансових установ	

Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	3268	659
Інші надходження	3095	17	-
Витрачання на оплату:	3100	(129)	(106)
Товарів (робіт, послуг)	3105	(132)	(98)
Праці	3110	(23)	(17)
Відрахувань на соціальні заходи	3115	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3150	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3155	(3461)	(815)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3190	(8)	(4)
Інші витрачання	3195	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3200	-277	-341
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3205	-	-
необоротних активів	3215	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3220	-	-
дивидендів	3225	-	-
Надходження від деривативів	3230	-	-
Надходження від погашення позик	3235	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3250	-	-
Інші надходження	3255	(-)	(-)
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3260	(-)	(-)
необоротних активів	3270	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3275	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3280	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3290	(-)	(-)
Інші платежі	3295	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3300	49	451
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	290	-
Інші надходження	3345	(-)	(-)
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3350	(-)	(-)
Погашення позик	3355	(-)	(-)
Сплата дивидендів	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3365	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3390	(-)	(-)
Інші платежі	3395	339	351
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	62	110
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	110	-
Залишок коштів на початок року	3410	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	172	110
Залишок коштів на кінець року			

Керівник	Осіпов Анатолій Вікторович
Головний бухгалтер	Осіпова Наталя Василівна

Підприємство	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	41031496		

Реквізити свідоцтва фінансової установи	ПД №664
Організаційно-правова форма за КОПФ	260 Повне товариство
Офіційна сторінка в інтернеті	http://fin.milan.od.ua
Електронна пошта	ombard-milan@ukr.net
Кількість відокремлених підрозділів	0
Кількість працівників станом на 31.12.18	0
Директор	Осіпов Анатолій Вікторович
Головний бухгалтер	Осіпова Наталя Василівна

Особа інформація про товариство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ» (надалі за текстом Товариство або Ломбард) здійснює свою діяльність в Україні. Основний вид діяльності – надання фінансових кредитів під заставу ювелірних виробів із дорогоцінних металів. Ломбард має власний веб-сайт <http://fin.milan.od.ua>, на якому розкрито інформація, визначена частиною четвертою статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових»

послуг».

За станом на 31 грудня 2018 року Товариство здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, за місцезнаходженням: м.Одеса, вул. Князівська, буд. 30. Приміщення, в якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) доступне для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідає до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівлі та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Інформація щодо доступності приміщення осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, розміщена у місті для візуального сприйняття клієнтами.

Товариство станом на 31.12.2018 р.не має відокремлених підрозділів.

Місцезнаходження Ломбарду

Юридична адреса: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»: Україна, 65029 м.Одеса, вул. Князівська, буд. 30.

Правовий статус Ломбарду

Форма власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ» приватна, товариство є юридичною особою, має самостійний баланс.

Учасниками ПТ «ЛОМБАРД «МІЛАН» є:

- **Фізична особа-підприємець Осіпова Наталя Василівна** (свідчення про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця серії В00 №096612, видане Виконавчим комітетом Одеської міської ради, 30 травня 2002 року, № запису 2 556 017 0000 004898; паспорт серії КМ 484404, виданий Суворовським РВ ОмУ ГУМВС України в Одеській області, 29 серпня 2007 року; реєстраційний номер облікової картки 3013201227), що зареєстрована та постійно проживає за адресою: місто Одеса, вул. Академіка Заболотного, 28, кв. 144;
- **Фізична особа-підприємець Осіпов Анатолій Вікторович** (Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, сформована державним реєстратором Бондаренко О.А., 15 вересня 2016р., № запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 2 543 000 0000 039299 від 14 вересня 2016р., паспорт з безконтактним електронним носієм № 000573772, орган видачі – 5140, дата оформлення – 26 травня 2017 року; реєстраційний номер облікової картки 3021717017), що зареєстрований та постійно проживає за адресою: Овідіопольський район, село Калагала, вул. Виноградна, будинок 3;
- **Фізична особа-підприємець Кутафіна Ірина Іванівна** (Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, сформована державним реєстратором Бондаренко О.А., 07 грудня 2016р., № запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 2 557 000 0000 013259 від 06 грудня 2016р.; паспорт серії КЕ № 783660, виданий Біляївським РВ УМВС України в Одеській області, 29 жовтня 1997 року; реєстраційний номер облікової картки 2505617307), що зареєстрована та постійно проживає за адресою: Одеська область, Біляївський район, село Тройцьке, вул. Указного, будинок 24.

Свідчення про реєстрацію фінансової установи – ЛД№664 від 14.02.2017 р.

Ліцензії: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана 02.03.2017 р. згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 02.03.2017 №461, безстрокова.

Економічне середовище, в якому функціонує Товариство

Сучасні підприємства нашої сфери, небанківські фінансові установи, функціонують в досить несприятливих умовах, які негативно впливають на їх діяльність, і пов'язані з постійними змінами зовнішнього середовища, високим рівнем загроз та фінансових ризиків. Тому, в сучасних умовах господарювання особливою актуальністю набувають питання, пов'язані із забезпеченням фінансово-економічної безпеки суб'єктів господарювання. Саме фінансова безпека є однією з найважливіших складових економічної безпеки, без позитивних результатів якої неможливе успішне функціонування жодного підприємства. Для впровадження заходів щодо підвищення рівня фінансово-економічної безпеки на підприємстві необхідно розробити стратегію її забезпечення та проводити постійний моніторинг. Не зважаючи на це, ПТ «ЛОМБАРД «МІЛАН», має намір і далі продовжувати роботу в напрямку надання послуг населенню, надання кредитів під заставу майна.

Обсяг Статутного капіталу

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ», станом на 31.12.2018 р. має зареєстрований та сплачений статутний капітал у розмірі 500000,00 грн(п'ятсот тисяч грн.)

Основні напрями поточної діяльності підприємства

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ» спеціалізується на наданні фінансових кредитів під заставу.

Порядок управління товариством. Вищим органом управління є загальні збори засновників, які складаються не рідше одного разу на рік. Загальне керівництво Ломбарду здійснює Директор.

У товаристві призначено внутрішнього аудитора. Рішення про призначення аудитора було прийнято Загальними зборами засновників, протокол №10 від 04.02.2019р. та Наказом №1К від 04.02.2019 р.

Фінансова звітність

Звітна валюта гривня. Рівень точності, використовуваний при поданні цифр у фінансовій звітності- гривня.

2.Облікова політика ПТ «ЛОМБАРД «МІЛАН»

1.Облікова політика базується на таких основних принципах бухгалтерського обліку:

Принципу нарахування, у відповідності з яким результати операцій і подій визнаються Товариством по факту їх здійснення, і відображаються в облікових регістрах та наводяться у фінансовій звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Безперервності діяльності: Товариство є безперервно діючим і залишається діючим в обсяжому майбутньому. Оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо Товариство планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;

Фінансова звітність повинна відповідати якісним характеристикам надання та змісту

- інформації, якими є доречність та достовірність;
- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці нинішніх, минулих, майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;
- **достовірність** – інформація, що подається у фінансових звітах, є вільною від суттєвих помилок та упередженості. Достовірність забезпечується справедливим поданням, переважанням суми над формою, нейтральністю, об'єктивністю та повнотою;
- **правдиве подання** – звітність Ломбарду має правдиво відобразити всі операції та інші події. Опе радці повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;
- **звітність** – облікова політика Ломбарду та принципів правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які впливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів;
- **зрозумілість** – інформація, що подається у фінансових звітах є зрозумілою для користувачів, які мають відповідні знання;
- **доречність** – інформація у фінансовій звітності повинна відповідати потребам користувачів під час прийняття рішень, надаючи допомогу в оцінці нинішніх, минулих, майбутніх подій. На доречність інформації впливає її характер та суттєвість;
- **суттєвість** – суттєвою вважається інформація, відсутність або викривлення якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності. Ознаками суттєвості інформації є її кількісний та/або якісний характеристики. Для визначення інформації суттєвою застосовується поняття порогу суттєвості.

Поріг суттєвості – це абсолютна або відносна величина, яка кількісно визначає межу, після якої інформація вважається суттєвою для бухгалтерського обліку.

Поріг суттєвості окремих об'єктів обліку (помилки), що належать до активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат Ломбарду, для:

- окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань та власного капіталу товариства, – 5% підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- окремих видів доходів і витрат – 2% чистого прибутку (збитку) товариства;
- статей фінансової звітності – 500 грн.
- Балансу(звіт про фінансовий стан) – 5% від підсумку балансу
- Звіт о фін.результатах-10% від фін. результату операційної діяльності
- Звіт про грошові кошти-5% суми чистого руху грошових коштів від операційної діяльності
- Звіт про власний капітал -5% розміру власного капіталу.

Невизначеності, які неминуче супроводжують багато подій та обставин, повинні бути відображені із дотриманням **принципу обачності**, у відповідності з яким активи та доходи не повинні бути завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені.

Так як інформація повинна правдиво відобразити операції та інші події, то вони мають відображатися відповідно до їхньої сутності та економічної реальності, а не тільки до їхньої юридичної форми, тобто при розкритті інформації Ломбард враховує пріоритет змісту над формою.

Протягом звітного періоду та при переході до наступних періодів Облікова політика залишається незмінною.

Зміни допустимі тільки тоді, коли вимагає Стандарт або внесені зміни до існуючого, а також з метою

підвищення інформативності фінансової звітності

(фінансова звітність буде опублікована більш змістовішою).

У випадку друку нового Стандарту, зміна Облікової політики здійснюється у відповідності до його перехідних положень.

Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється самостійно, то зміни застосовуються **ретроспективно** (складання і надання порівняльної інформації за попередній період (и) наданих в звітності, на протязі якої була допущена помилка).

Ретроспективний перерахунок можна не проводити у випадку проведення переоцінки активів по справедливій вартості. Такі зміни відобразити як переоцінку на певну дату.

Для дотримання принципу звітності Ломбард розкриває у звітності порівняльну інформацію в наступному звітному періоді, в якому надається перша річна фінансова звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Вона повинна приводитися для всіх числових даних, якщо тільки МСФЗ не допускають чи не передбачають інше. Порівняльні показники включаються в описову та пояснювальну частини звітності, коли це сприяє розумінню фінансової звітності поточного періоду. Характер, сума і причина будь-якої рекласифікації порівняльних показників розкриваються у поясненнях. Коли неможливо рекласифікувати порівняльні показники, Ломбарду повинно вказати причину відмови від рекласифікації і характер змін, які могли б мати місце у випадку її проведення.

Нижче зазначені статті є ключовими в обліковій політиці:

Доходи.

Виручка від надання послуг визнається в міру нарахування відсотків та отриманню штрафних санкцій по невчасному погашенню кредитів та відсотків по наданих кредитах.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за вартістю фінансових кредитів.

Основні засоби

До основних засобів відносяться тільки ті об'єкти, термін служби яких більше року та вартість яких перевищує 6000,00 грн.

Основні засоби відображаються в звітності за вартістю їх придбання, включаючи витрати по транспортуванню, складанні, а так само інших витрат, які по в'язані з доведенням основних засобів до стану, придатного до використання.

При визначенні категорій основних засобів обрана класифікація за видом і їх функціональному призначенню.

Вибуття основних засобів враховується за їх балансовою вартістю. В момент вибуття переоціненого активу рахунок «Приріст вартості майна по переоцінці» корегується шляхом списання його частини, що відноситься до вибутого основного засобу на рахунок нерозподіленого прибутку.

Амортизація актива починається тоді, коли він стає доступним для використання, коли місце знаходження і стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності з намірами керівництва.

Амортизація основних засобів нараховується з наступного місяця після, введення в експлуатацію.

При визначенні строку корисного використання основних засобів підприємство користується нормами, встановленими Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. №2755-VI.

Амортизація нараховується прямолінійним методом, виходячи з припущення, що залишкова вартість після закінчення експлуатації буде дорівнювати нулю.

Нарахування амортизації за основними засобами, знову введеним в експлуатацію, починається з першого числа місяця, наступного за місяцем їх введення в експлуатацію, а по вибулим основних засобів-припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем їх вибуття.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів на підприємстві належать комп'ютерні програми для обробки даних.

Мінімальний термін використання нематеріальних активів більше року, але не більше 5 років.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом з урахуванням встановленого терміну дії даного активу. При розрахунку амортизації нематеріальних активів не визначається ліквідаційна вартість..

Вартість нематеріальних активів відображається за фактичними витратами при їх придбанні.

Запаси

Одинично виробничих запасів для бухгалтерського обліку вважають окреме найменування виду запасів. Зарахування запасів на баланс проводиться за історичною собівартістю придбання.

Вибуття запасів здійснюється за такими оцінками:

МБП-за методом ФІФО

До складу малоцінних та швидкозношуваних предметів відносити матеріальні активи з терміном експлуатації менше одного року з нарахуванням 100% зносу при передачі в експлуатацію.

З метою запобігання розкрадань та нестач МЛШП організувати оперативний кількісний облік на позабалансових рахунках за місяцями експлуатації підзвітними особами протягом терміну їх використання.

Малоцінні предмети, які коштують не більше 6000,00 грн. використання у господарській діяльності більше ніж 365 днів, обліковувати у складі запасів.Знос малоцінних необоротних матеріальних активів нараховувати у розмірі 100% при введених в експлуатацію.

Витрати

Аналітичний облік адміністративних витрат, комерційних витрат на збут, інших витрат від операційної діяльності здійснюється в розрізі номенклатури статей.

Адміністративні витрати включаються до витрат періоду і списуються в період їх винчнення.

До адміністративних витрат відносяться:

1. Заробітна плата адміністративного апарату управління з відрахуваннями на соціальне страхування.
2. Знос офісного обладнання.
3. Послуги на обслуговування виробничого процесу.
4. Оплата послуг юристів, консультантів та аудиторів.
5. Купівля канцелярських товарів.
6. Послуги банку.

Облік капіталу.

У розділі капітал відображається:

- Зареєстрований капітал.
- Додатковий капітал.
- Резервний капітал.
- Нерозподілений прибуток/збиток.

Статутний капітал формується за рахунок грошових коштів засновників.

Гроші та грошові еквіваленти.

У складі грошових коштів враховуються тільки кошти на розрахункових рахунках а банках та касова готівка.

Виправлення помилок минулих звітних періодів.

У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

3.Фінансова інформація ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»

Бухгалтерський баланс на 31 грудня 2018 року

Зміст статей балансу (звітну про фінансовий стан)

1. Метою складання балансу є надання користувачам повної, правдивої інформації про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату.
2. У балансі відображаються активи, зобов'язання та власний капітал підприємства. Підсумок активів балансу дорівнює сумі зобов'язань і власного капіталу.
3. Актив відображається в балансі за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.
4. Витрати на придбання та створення активу, який не може бути відображений в балансі, включаються до складу витрат звітного періоду.
5. Зобов'язання відображається у балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення.
6. Власний капітал відображається в балансі одночасно з відображенням активів або зобов'язань, які призводять до його зміни.
7. У статті «Нематеріальні активи» відображається вартість програм, які віднесені до складу нематеріальних активів згідно з МСБО 38 «Нематеріальні активи», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18 жовтня 1999 року N 242, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 2 Листопад 1999 за N 750/4043 (із змінами). У цій статті наводяться окремо перісна та залишкова вартість нематеріальних активів, а також нарахування в установленому порядку суми накопиченої амортизації. У підсумку балансу включається залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною вартістю і сумою накопиченої амортизації, яка наводиться у дужках.
8. У статті «Незавершені капітальні інвестиції» відображається вартість незавершених на звітну дату капітальних інвестицій в необоротні активи на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну вартість необоротних активів), виготовлення, створення, придбання об'єктів основних засобів, нематеріальних активів, (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу).
9. У статті «Основні засоби» наводиться вартість власних основних засобів у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби».

У цій статті також наводиться вартість інших необоротних матеріальних активів. У цій статті наводяться окремо первісна вартість, сума зносу основних засобів (у дужках) та їх залишкова вартість. У підсумок балансу включаться залишкова вартість, яка визначається як різниця між первісною вартістю основних засобів і сумою їх зносу на дату балансу.

10. У статті «Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» відображається дебіторська заборгованість фінансових і податкових органів, а також переплата за податками, зборами та іншими платежами до бюджету. Окремо наводиться дебіторська заборгованість з податку на прибуток.

11. У статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображається заборгованість дебіторів по наданих фінансових кредитах.

12. У статті «Гроші та їх еквіваленти» відображаються готівка в касі підприємства, гроші на поточних та інших рахунках у банках, які можуть бути вільно використані для поточних операцій, а також грошові кошти в дорозі, еквіваленти грошей. У цій статті наводяться гроші в національній або іноземній валюті.

У разі відповідності ознакам суттєвості окремо може бути приведена в додаткових статтях інформація про готівку і гроші на рахунках в банку. У підсумок балансу включаться загальна сума грошей та їх еквівалентів, інформація про готівкові та гроші на рахунках в банку.

13. У статті «Інші оборотні активи» відображаються суми оборотних активів, для відображення яких за ознаками суті не можна було виділити в окрему статтю або не можна було включити до наведених вище статей розділу «Оборотні активи».

14. У статті «Зарєстрований капітал» наводиться зафіксована в установчих документах сума статутного капіталу яка сформована відповідно до законодавства.

15. У статті «Додатковий капітал» відображається дооцінка активів яку здійснюють у випадках передбачених законодавством, вартість безкоштовно отриманих необоротних активів та інші складові додаткового капіталу.

16. У статті «Резервний капітал» наводиться сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства, установчими документами за рахунок нерозподіленого прибутку підприємства.

17. У статті «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» відображається або сума нерозподіленого прибутку, або сума непокритого збитку. Сума непокритого збитку наводиться в дужках та вираховується при визначенні підсумку власного капіталу.

18. У статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом» відображається заборгованість підприємства за всіма видами платежів до бюджету (включаючи податки з працівників підприємства). У цій статті окремо наводиться поточна кредиторська заборгованість з податку на прибуток.

19. У статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування» відображається сума заборгованості за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

20. У статті «Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці» відображається заборгованість підприємства з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Зміст статей звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

1. Метою складання звіту про фінансові результати є надання користувачам повної, правдивої та неупередженої інформації про доходи, витрати, результати і збитки і сукупному доході Ломбарду за звітний період.

2. В звіті про фінансові результати наводяться доходи і витрати, які відповідають критеріям, визначеним у МСФО та МСБО.

3. У статті «Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)» відображається дохід (виручка) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг (сума отриманих процентів).

4. Валовий прибуток (збиток) розраховується як різниця між чистим доходом від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) і собівартістю реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг).

5. У статті «Інші операційні доходи» відображаються суми інших доходів від операційної діяльності (сума отриманих штрафів).

6. У статті «Адміністративні витрати» відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням Ломбарду: заробітна плата і відрахування на соціальні заходи адміністративно-управлінського персоналу, амортизація основних засобів і нематеріальних активів загальногосподарського призначення, витрати на відрядження працівників адміністративної сфери, консультаційно-інформаційні послуги, витрати на обслуговування банківських рахунків, поштові та канцелярські витрати, послуги сторонніх організацій, інші витрати. Дні перебування у відрядженні працівниками оплачуються по-денному заробітку.

7. У статті «Інші операційні витрати» відображаються усі інші витрати, що виникають в процесі операційної діяльності Ломбарду. До розрахунків приймається загальна сума інших операційних витрат.

8. Прибуток (збиток) від операційної діяльності визначається як алгебраїчна сума валового прибутку (збитку), іншого операційного доходу, адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат.

9. У статті «Фінансові витрати» відображаються витрати на проценти та інші витрати Ломбарду, пов'язані із запозиченнями.

10. У статті «Інші витрати» відображаються інші витрати, що виникають у процесі господарської діяльності (крім фінансових витрат), але не пов'язані з операційною діяльністю Ломбарду.

11. Прибуток (збиток) до оподаткування визначається як алгебраїчна сума прибутку (збитку) від операційної діяльності, фінансових та інших доходів (прибутків), фінансових та інших витрат (збитків).

12. У статті «Витрати (дохід) з податку на прибуток» відображається сума витрат (доходу) з податку на прибуток.

13. Чистий прибуток (збиток) розраховується як алгебраїчна сума прибутку (збитку) до оподаткування, податку на прибуток.

Розкриття інформації яка міститься у фінансовій звітності

Звіт про фінансовий стан (Баланс) Ф№1

Найменування статті Балансу	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
АКТИВ	7	8
Нематеріальні активи	2	11
Основні засоби	34	38
Незаваршені капітальні інвестиції	2	-
Запаси	21	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	12	7
Інша поточна заборгованість	349	156
Гроші та їх еквіваленти	172	110
Інші оборотні активи	6	-
Разом активи	603	343
Пасив		
1. Власний капітал		
Зарєстрований власний капітал	500	500
Додатковий капітал	290	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-229	-156
Неоплачений капітал	6	49
Усього за розділом	561	295
2. Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Пенсійні зобов'язання	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-
Довгострокове забезпечення	-	-
Цільове фінансування	-	-
3. Поточні зобов'язання і забезпечення		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	20
Зобов'язання з бюджетом	1	-
Розрахунки зі страхування	1	-
Розрахунки з оплати праці	6	9
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	15	9
Інші поточні зобов'язання	20	19
Усього за розділом	42	48
Разом пасивів	603	343

Примітка 1 до Балансу стр. 1010 «Основні засоби»

Основні засоби товариства складаються із офісних меблів, машин та обладнання, касових апаратів, вагів, сейфів. Більша частина основних засобів має остаточно вартість 0, тому рухається на баланс в кількісному показнику. Залишкова вартість основних засобів, які можуть бути передані в якості забезпечення банківських позик на 31.12.18 р. складає 34 тис. грн.

	Залишок на початок року	Залишок на кінець року	Накопичена амортизація	Залишок на кінець року
Інші нематеріальні активи	14	3	4	4
Основні засоби	41	3	4	4
МБП	55	6	4	6

Примітка 2 до Балансу стр. 1155-інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 року вона складала -349411,85 грн., це сума непогашених кредитів фізичних осіб, станом на 31.12.2018р. Резерв сумнівних боргів не нараховується, так як прострочена заборгованість більше

ніж 180 днів відсутня.

Дебіторська заборгованість

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Інша поточна дебіторська заборгованість	349	156
Всього	349	156

Примітка №3 до Балансу Ф№1-Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 року кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру.

	Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2017 р.
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	-	20,00
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	1	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	6	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток)	15	9
Інші поточні зобов'язання	20	19

В порівнянні з 2017 роком, кредиторська заборгованість зменшилась на 6000,00 грн.

Заробітна плата виплачується вчасно кожного 07-08 числа і аванс 20-22, і податки також. Прострочена кредиторська заборгованість не значна і в найближчий час буде погашена.

Примітка №4 до строки Балансу -1660- Поточні забезпечення

На 31.12.2018 р була проведена інвентаризація не використаних відпусток за весь період. На 31.12.2017 року був нарахований резерв від відпустки в сумі- 9340,32, використано 4161,18. Донараховано 9720,62 грн.

По результатам інвентаризації на 31.12.18 р. резерв від відпустки склав в сумі-14899,76.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2017	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2018
Дохід від реалізації продукції	47	195
Чистий дохід від реалізації	47	196
Інші операційні доходи	1	-
Всього	47	196

Адміністративні витрати

	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2017	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2018
Адміністративні витрати	96	127
Витрати на оплату праці	3	4
Відрахування на соціальні заходи	5	18
Амортизація	1	1
Всього	110	179

Інші операційні витрати

	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2017	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2018
Інші операційні витрати	83	84

Фінансовий результат

	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2017	За рік, що закінчився, станом на 31.12.2018
Чистий фінансовий результат	-73	-156
Збиток	-73	-156

Примітка №1 до Ф№2 Звіт про фінансові результати

За результатом 2018 року дохід від реалізації фінансових послуг склав -196,00 тис. грн. З них- 193,4 тис грн. доходи від нарахованих процентів - 1,3 тис грн –штрафи, пеня за прострочку платежів - 1,7 послуги з оцінки майна.

За 2018 рік загальний річний збиток склав - 156,00 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в банку	171	109
В касі	1	1
Всього	172	110

Звіт про рух грошових коштів

Складено у відповідності із вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні напрямки надходжень грошових коштів та валових виплат. У звіті відображено грошові потоки, які виникли у 2018 році згідно з поділом діяльності на операційну, інвестиційну та фінансову.

Стаття	Код рядка	Станом на 31.12.2018 р	Станом на 31.12.2017 р
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності	8000	191	40
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	8055	3268	659
Надходження від повернення позик	8095	17	-
Інші надходження	8105	129	106
Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг	8100	132	98
Праці	8105	23	17
Відрахування на соціальні заходи	8155	8461	815
Відрахування фін установ на надання позик	8190	8	4
Чистий рух коштів від операційної діяльності	8195	-277	-341
2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	8200	-	-
3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	8300	49	451
Надходження власного капіталу	8340	290	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	8395	290	451
Чистий рух грошових коштів за звітний період	8400	82	110
Залишок коштів на початок року	8405	110	110
Залишок на кінець року	8415	172	110

Власний капітал

Станом на 31.12.2018 року внесками учасників сформовано капітал в сумі- 500,00 тис. грн.

На протязі 2018 року було внесено безповоротну фінансову допомогу від засновників, на 290,00 тис. грн. Протокол №8 загальних зборів від 19.02.2018 р.

Найменування показника	На 31.12.2018 р	На 31.12.2017 року
Зарєстрований капітал	500	500
Додатковий капітал	290	-
Непокритий збиток	-156	-73
Неоплачений капітал	6	49
Разом	634	476

У зв'язку з тим, що дохід підприємства не перевищує 20 млн. грн., згідно ПК України, розд. 3 підприємство не застосовує податкові різниці при складанні річної фінансової звітності. Наказ №3-ОД від 05.02.2019 р.

Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї примітки до річної фінансової звітності Ломбарду пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо вони перебувають під спільним контролем, або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час ухвалення фінансових та управлінських рішень, про що йдеться в МСБО "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

Ломбард під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Ломбардом на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з представниками управлінського персоналу.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Ломбардом, а саме: засновники (учасники) Ломбарду, директор та головний бухгалтер.

Протягом звітного року заробітна плата директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьованим часом.

Станом на 31.12.2018р. засновником ФОП Осіповою Н.В. було надано поворотну фінансову допомогу Товариству в сумі 15 тис. грн., строк погашення за вимогою та безповоротну фінансову допомогу, в сумі 145 тис. грн. Засновником Осіповим А.В. було надано безповоротну фінансову допомогу, в сумі 145 тис. грн.

Ця інформація є повною щодо визначення пов'язаних сторін та відповідності розкриття інформації щодо пов'язаних сторін у фінансових звітах.

Події після дати балансу

Інших подій після звітної дати, які вимагають розкриття в даній фінансовій звітності, відповідно до міжнародних стандартів або загальноприйнятій практиці, не відбувалося. Керівник Осіпов А.В. Головний бухгалтер Осіпова Н.В.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності та річних звітних даних
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «МІЛАН»
ОСІПОВА НАТАЛІЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Учасником, керівництвом
ПТ «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛІЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
в сфері ринків фінансових послуг

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛІЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ» (Код ЄДРПОУ: 41031496; юридична адреса: 65029, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Князівська, будинок 30), (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2018 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти а саме: не розкрито інформацію щодо впливу на оцінку фінансових інструментів, формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, інформацію щодо наявних судових позовів. Вплив даного питання на фінансову звітність Товариства не є суттєвим та всеохопним станом на 31.12.2018 року.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань яких слід відобразити у нашому звіті.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

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

Діяльність Товариства здійснювалася відповідно до приписів чинного законодавства, зокрема «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг» від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 (із змінами і доповненнями).

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних за 2018р:

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

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

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

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

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та випуск звіту аудиторів, 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 помилок; вони вважаться суттєвими, якщо окремо або в сукупності, їх обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг»).

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність

діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Станом на 31.12.2018 р. розмір складеного капіталу становить 500 (п'ятсот) тис. грн. згідно Засновницького договору Товариства.

Склад засновників (учасників) Товариства та розподіл їх вкладів складає :

- ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ ОСІПОВА НАТАЛІЯ ВАСИЛІВНА - 200 тис. грн., що становить 40 % складеного капіталу;
- ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ ОСІПОВ АНАТОЛІЙ ВІКТОРОВИЧ - 150 тис. грн., що становить 30 % складеного капіталу;
- ФІЗИЧНА ОСОБА-ПІДПРИЄМЕЦЬ КУТАФІНА ВІРА ІВАНІВНА - 150 тис. грн., що становить 30 % складеного капіталу.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. – 561 тис. грн., в т. ч. складений капітал – 500 тис. грн., додатковий капітал – 290 тис. грн., непокритий збиток – 229 тис. грн.

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

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (http://fin.milan.od.ua) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (http://fin.milan.od.ua).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (http://fin.milan.od.ua).

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

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

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

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

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

Товариство має облікову та реструочую систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: PawnShop.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску 20 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі директора та головного

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

Важливі чи істотні події, що призводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не виявлено.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:
Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛІЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата запису: 15.12.2018р.

Номер запису: 1 556 102 0000 060813
Свідство про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 664 від 14.02.2017 р.

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

Середньооблікова чисельність працівників на звітну дату: - 3 чол.

Директор: Осіпова Анастасія Вікторівна

Бухгалтер: Осіпова Наталя Василівна

Ліцензія: Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, від 02.03.2017г., безстроково. Аудиторями встановлено, що вид діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2018 року, не здійснювало.

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

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

Директор, аудитор

Колосова І.І.
Сертифікат аудитора серії а № 007608
від 22.02.2018р.
Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127
від 28.01.2009р.

м. Київ

11.03.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

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

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

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

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідство про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 355/4. Строк дії свідства до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір № 18/12/2018 від 18.12.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 05.01.2019р., дата завершення – 11.03.2019 року.

ТОВ «КУА «АКТИВ» «АТ «ЗНВКІФ «НОБЛ»

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
«Загальні вимоги до фінансової звітності»

		КОДИ		
		19	01	01
Підприємство ТОВ «КУА «Актив» «АТ «ЗНВКІФ «Нобл»	за ЄДРПОУ	13300468		
Територія м. Хмельницьке, Старокостянтинівське шосе	за ЄДРПОУ	41036300		
Організаційно-правова форма господарювання Інші організаційно-правові форми	за КОАТУУ	4610136900		
Вид економічної діяльності управління фондами	за КОПФГ	230		
Середня кількість працівників	за КВЕД	64.30		
Адреса, телефон 29000, Хмельницька обл, Старокостянтинівське шосе, буд26, офіс.306				
Одиниця виміру: тис.грн.без десятичного 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			y	

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

Форма №1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив	1	1801001	
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	0	0

первісна вартість	1001	0	0
накопичена амортизація	1002	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	0	0
знос	1012	0	0
інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035	34387	38257
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		45845
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Управл.	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	34387	84102
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0

Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13262	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
роші та їх еквіваленти	1165	617	197
Отвіа	1166	617	198
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	0	0
Резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
Резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	13879	197
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	48266	84299
Пасив			
Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	135000	135000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Податковий капітал	1410	1311	1311
Місний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	6263	31785
Неоплачений капітал	1425	-131811	-131811
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	10763	36285
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
Резерв незароблених премій	1533	0	0
Інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Позиковий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	37478	47974
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	25	40
Усього за розділом III	1695	37503	48014
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	48266	84299

Керівник Головного бухгалтера А.М.Гурський Т.П.Буяр

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

Підприємство	ІТОВ «КВА «Актив» «АТ «ЗНВКФ «Нобл»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ		41036300	

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2	3	4
Чисті зароблені страхові премії	2000	0	0
Премії підписані, валова сума	2010	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий прибуток	2090	0	0
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	0	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	449	174
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	278	0

Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	0	0
збиток	2195	727	174
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	68694	0
Інші доходи	2240	9	8953
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	9495	0
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	32959	2511
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	25522	6268
збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	25522	6268
збиток	2355	0	0

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	25522	6268

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	0	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	0	0
Амортизація	2515	0	0
Інші операційні витрати	2520	727	174
Разом	2550	727	174

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Керівник Головного бухгалтера А.М.Гурський Т.П.Буяр

Підприємство	ІТОВ «КВА «Актив» «АТ «ЗНВКФ «Нобл»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ		41036300	

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

Стаття	Код рядка	Форма № 3 За звітний період	Код за ДКУД	1801004 За аналогічний період попереднього року
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4	5
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	77385		37967
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	0		0
Цільове фінансування	3010	0		0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0		0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0		0
Надходження від повернення авансів	3020	0		0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0		0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0		0
Надходження від операційної оренди	3040	0		0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0		0
Надходження від страхових премій	3050	0		0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0		0
Інші надходження	3095	0		0
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	34439		24644
Праці	3105	0		0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	0		0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	0		0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0		0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0		0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	0		0
Витрачання на оплату авансів	3135	0		0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0		0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0		0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0		0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0		0
Інші витрачання	3190	449		4
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	42497		13319
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0		0
необоротних активів	3205	0		0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0		0
дивідендів	3220	0		0
Надходження від деривативів	3225	0		0
Надходження від погашення позик	3230	6327		0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	0		0
Інші надходження	3250	0		0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	0		0
необоротних активів	3260	0		0
виплати за деривативами	3270	0		0
Витрачання на надання позик	3275	49244		12702
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3280	0		0
Інші платежі	3290	0		0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-42917		-12702
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від: Власного капіталу	3300	0		0
Отримання позик	3305	0		0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0		0
Інші надходження	3340	0		0

Витрачання на:	3345	0	0
Викуп власних акцій	3350	0	0
Погашення позик	3355	0	0
Сплату дивидендів	3360	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3365	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3370	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3375	0	0

Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3380	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3385	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-420	617
Залишок коштів на початок року	3405	617	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	197	617

Керівник А.М.Гурський
Головний бухгалтер Т.П.Буяр

Підприємство	ПОВ «КВА «Актив» «АТ «ЗНВКФ «Нобл» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	2018	01	01
			41036300			

Звіт про власний капітал за 31.12.2017 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	2500	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:	4005								2495
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	2500				-5			2495
Скоригований залишок на початок року	4100					6268			6268
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110								
Інший сукупний дохід за звітний період	4111								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивиденди)	4205								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210								
Відрахування до резервного капіталу	4215								
Внески учасників:	4240	132500					-131811		689
Внески до капіталу	4245			1311					1311
Погашення заборгованості з капіталу	4260								
Вилучення капіталу:	4265								
Викуп акцій (часток)	4265								
Векселі продаж викуплених акцій (часток)	4270								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275								
Вилучення частки в капіталі	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295	132500		1311		6268	-131811		8268
Залишок на кінець року	4300	135000		1311		6263	-131811		10763

Керівник Гурський А.М.
Головний бухгалтер Буяр Т.П.

Підприємство	ПОВ «КВА «Актив» «АТ «ЗНВКФ «Нобл» (найменування)	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ	2018	01	01
			41036300			

Звіт про власний капітал за 2018 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	135000	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	135000							
Скоригований залишок на початок року	4100								
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4110								
Інший сукупний дохід за звітний період	4111								
Дооцінка (уцінка) неробототних активів	4112								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4113								
Залишкові курсові різниці	4114								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4116								
Інший сукупний дохід	4118								
Розподіл прибутку:	4200								
Виплати власникам (дивиденди)	4205								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210								
Відрахування до резервного капіталу	4215								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4225								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4240								
Внески учасників:	4245								
Внески до капіталу	4245								
Погашення заборгованості з капіталу	4260								
Вилучення капіталу:	4265								
Викуп акцій (часток)	4265								
Векселі продаж викуплених акцій (часток)	4270								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275								
Вилучення частки в капіталі	4280								
Зменшення номінальної вартості акцій	4290								
Інші зміни в капіталі	4291								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4295								
Разом змін у капіталі	4300	135000		1311		31785	-131811		36284

Керівник Гурський А.М.
Головний бухгалтер Буяр Т.П.

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «НОБЛ»

1. Інформація про фонд

1.1. Основні відомості про інвестиційний фонд

Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «НОБЛ» («Фонд») (код ЄДРПІ 13300468) зареєстрований 19 грудня 2016 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження Фонду: Україна, 29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, Старокостянтинівське шосе, буд. 26, офіс 306

Повне найменування	Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «НОБЛ»
Лит. вид та клас фонду	Закритий, недиверсифікований
Дата та номер свідоцтва про внесення інвестиційного фонду до ЄДРПІ	11.01.2017 р., № 00468
Вид діяльності за КВЕД	64.30 – трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти
Регістраційний код за ЄДРПІ	13300468
Регістраційний код за ЄДРПОУ	41036300
Строк діяльності інвестиційного фонду	11.01.2017 р.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. учасниками Фонду були:

Учасники Фонду:	31.12.2018	31.12.2017
Шкодяк Володимир Володимирович	100,0	100,0

1.2. Основні відомості про компанію з управління активами

Активами Фонду управляє **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АКТИВ»** (далі – «Компанія»).

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ-АКТИВ»
Код ЄДРПОУ	19334672
Вид діяльності за КВЕД	66.30 – управління фондами;
Місцезнаходження	64.99 – надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 79066, м. Львів, вул. Манастирська, буд. 2а

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Фонду є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Фонду для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Фонду 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 1 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Фондом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, збалансованої та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності
В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Фонду МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення
Валюта подання звітності відповідає функціональній діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності
Фінансова звітність Фонду 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 Фонд не міг продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності
Фінансова звітність Фонду затверджена керівником Фонду 22 січня 2019 року. Ні учасники Фонду, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності
Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики
3.1. Основи оцінки, застосовані при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі справедливої вартості, з використанням амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу або сплата за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачена справедлива вартість фінансових

активів і зобов'язань визначається за використанням наявної інформації про ринки і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Фонду розроблена та затверджена керівництвом Фонду відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Фонд обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Фонд застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Фонд отримує основний дохід від інвестування в житлове та нежитлове будівництво, шляхом залучення коштів в корпоративні права, цінні папери, нерухомість, боргові зобов'язання (зобов'язання можуть бути оформлені векселями, заставними, договорами відступлення права вимоги відповідно до чинного законодавства, позики та в інший спосіб не заборонений законодавством) підприємств зазначених галузей з урахуванням обмежень встановлених чинним законодавством України та в інші активи не заборонені чинним законодавством України. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходу до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовуються Фондом, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Фонду відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», та формі Приміток, що розроблені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та виходячи з НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методи «функції витрат» або «совітовості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної, інвестиційної і фінансової діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Фонду.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Фонд визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансівідповідно до МСФЗ, коли і тільки коли він стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Фонд класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фонд визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Фонд визнає такі категорії фінансових зобов'язань:
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
 - фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Класифікація фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Крім зазначених видів категорій фінансових активів та фінансових зобов'язань, МСФЗ 9 містить і інші категорії (наприклад – фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході). Фонд враховує класифікацію передбачену відповідною політикою.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Фонд оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається за метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фонд визнає резерв під очікувані збитки від знецінення за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення. Наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п. 2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Фонд відносить дебиторську заборгованість, у тому числі позики.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Фонд використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим на ринку нормам доходу до фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Фонд оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані збитки від знецінення за фінансовим інструментом у розмірі:

- 12-місячним очікуваним кредитним збитком у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не знає значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збитком за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Фонду за договором; і грошовими потоками, які

Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Фонд оцінює, чи знаєв кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Фонд замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Фонд порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обгрунтовано необхідну і підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Фонд може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не знає значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Фонд оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Фонд визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до двадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів імовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Фонд оцінює кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

- а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
 - б) часову вартість грошей; і
 - в) обгрунтовано необхідну і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.
- Залежно від ситуації керівництво Фонду використовує методи для оцінювання 12-місячних очікуваних кредитних збитків або очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за фінансовими активами свій власний досвід кредитних збитків за торговельно-дебиторською заборгованістю.

Для оцінювання кредитних збитків за депозитами Фонд використовує диверсифікацію за строками розміщення депозитів, рейтингом банків за ступенем надійності, отриману з відкритих джерел, інформацію щодо банківської установи, опубліковану на сайті Національного банку України, рейтингових агентств.

Дебиторська заборгованість

Безумовна дебиторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебиторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебиторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та облігації (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Фонд оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринку, на якому Фонд зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання даних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Фонд визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринку, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фактивності, визнається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Фонд стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Фонду сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Фонду не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Фонд оцінює за сумою періодичного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Фонд класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з врахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за врахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда – це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Фонд як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Фонду щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Оренди платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямию лінійну основу протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Фонд визнає на прямию лінійну основу протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Фонд має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вилучити ресурсів, котрі вільно доступні у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

У Фонді наймані працівники відсутні. Управління активами Фонду здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯМ АКТИВАМИ «АКТИВ», що діє від свого імені за рахунок та в інтересах Акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «НЮБЛ» на підставі Регламенту Фонду та ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку згідно з Рішенням у формі наказу від 17.02.2012р. за № 126, зі строком дії: 02.03.2012р. – необмеженим.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Фонд не нараховував єдиний соціальний внесок.

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.7.1. Доходи та витрати

Фонд визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) він задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи об'єкт послуги (товар актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Фонд відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершення на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Фонд передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Фонд передає покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Фондом не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) імовірно, що до Фонду надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звітні про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

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

Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звітні про прибутки та збитки, коли витрати не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звітні про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітні про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.7.2. Витрати за позиками
Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Фонд капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.7.3. Умовні зобов'язання та активи
Фонд не визнає умовні зобов'язання в звітні про фінансовий стан Фонду. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які відносяться до економічних вигід, не є віддаленою. Фонд не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є імовірним.

4. Основні припущення, оцінки та судження
При підготовці фінансової звітності Фонд здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та плумаченнях, розроблених Комітетом з плумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Фонду інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ
Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умов, керівництво Фонду застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Фонду;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Фонду посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Фонду враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать визначенням джерелам.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства
Справедлива вартість інвестицій, що активно обігруються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих ринком фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів
Керівництво Фонду вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котировання не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем імовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив змін в оцінках на активи, відображені в звітні про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Фонду використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обмінної валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань мала б істотний вплив на відображенні у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Фонду планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Фонду, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів
Керівництво Фонду застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з припущеннями облігу цінних паперів, що не є підконтрольними керівництву Фонду фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5. Використання ставок дисконтування
Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідній з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначитися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри імовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2018 р. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6 % річних. Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість строкових депозитів».

Станом на 31.12.2018 р. середньозважена ставка за портфелем банківських кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,2 % річних. Інформація, що використовується для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням: <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ «Вартість кредитів».

4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів
Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Фонд на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Фонд визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Фонду або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Фонд здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Фонд з'ясує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Фонду щодо кредитних збитків.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю
Фонд здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звітні про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто суми очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Контрактні умови, імовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, імовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котировання, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котировань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котировань і не є спостережуваними)		Усього
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18
Інші фінансові інвестиції	-	-	-	-	38257	34386	38257
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	45845	-	45845
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	-	13262	13262
Грошові кошти	-	-	198	617	-	-	198
							617

5.3. Перемищення між рівнями ієрархії справедливої вартості
У 2017 р. та 2018 р. переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2017 р.	Придбання (продажі)	Залишки станом на 31.12.2018 р.
Фінансові інвестиції	34386	+37088 -33217	38257

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю.

	Балансова вартість 31.12.2018	Справедлива вартість 31.12.2018	Балансова вартість 31.12.2017	Справедлива вартість 31.12.2017
Фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові інвестиції	38257	38257	34387	34387
Довгострокова дебіторська заборгованість	45845	45845	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	13262	13262
Грошові кошти	198	198	617	617

Керівництво Фонду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилася будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у прим. 7.2.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Доходи і витрати

	2018	2017
Доходи	63703	8953
Інші доходи	68694	-
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	-	-
Дохід від операційної курсової різниці	-	-

Інші доходи від звичайної діяльності	9	8953
Всього	68703	8953

тис. грн.

Витрати	2018	2017
Адміністративні витрати	449	174
Винагорода Компанії	411	82
Банківські послуги	8	3
Винагорода торгівцю цінними паперами	3	3
Депозитарні послуги	3	6
Нотаріальні послуги	4	-
Інші адміністративні витрати	22	79
Інші операційні витрати	9773	-
Резерв під очікувані збитки від знецінення дебіторської заборгованості	278	-
Фінансові витрати	9495	-
Фінансові витрати (дисконтування позик)	9495	-
6.6. Інші витрати	32959	2511
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	28337	2511
Уцінка необоротних фінансових інвестицій	4622	-
Всього	43161	2685

6.2. Податок на прибуток
 Фонд не має витрат з податку на прибуток у зв'язку з тим, що, відповідно до ст. 141.6.1 Податкового кодексу України звільняють з податку оподаткування кошти спільного інвестування, а саме: кошти та інші активи, залучені від учасників інституту спільного інвестування, доходи від здійснення операцій з активами інституту спільного інвестування, доходи, нараховані за активами інституту спільного інвестування, та інші доходи від діяльності інституту спільного інвестування (відсотки за позиками, оренди (лізингові) платежі, роялті тощо).

6.3. Збитки від непогашених активів, утримувані для продажу.
 Станом на 31.12.2017 р., 31.12.2018 р. Фонд не має прострочених активів, утримуваних для продажу.

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку
 Станом на 31.12.2018 р., 31.12.2017 р. на балансі Фонду обліковувалися довгострокові фінансові інвестиції.

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокові фінансові інвестиції	88257	84387

тис. грн.

У зв'язку з відсутністю активного ринку щодо цінних паперів, а саме акцій та облігацій станом на 31.12.2018 р. оцінка цих інвестицій була проведена за справедливою вартістю за третім рівнем ієрархії. Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31.12.2018 року представлені пайовими внесками в будівництво в сумі 32843315,06 грн.

Характеристики інвестиційного портфелю станом на 31.12.2017 р. наведено в таблиці акцій українських емітентів:

№	Види цінних паперів в залежності від емітента	Дата інвестування	Сума інвестування, грн	Балансова вартість, грн	Стан на ринку вільний обіг	об'єм куплено	скасовано	біржовий курс
1	ПАТ «Свєраз ДМЗ» UA40000670038; код 05393056	01.11.2017	2947400,00	2947400,00	+	-	-	-
2	ПАТ «Конкорд ІНК» UA40001884111; код 38824174	04.09.2017	2841900,00	0,00	-	+	-	-
3	ПАТ «СК «Промінь» UA4000085831; код 320277527	07.12.2017	1043900,00	0,00	-	+	-	-
4	ПАТ «ФБ «Універсальна» UA4000066773; код 25535920	28.11.2017	736800,00	0,00	-	+	-	-
5	ПРАТ «ФК Кредит Сервіс» UA1025831009; код 34300166	23.02.2017	2456775,00	2456775,00	+	-	-	-
Разом			5404175,00					

Об'єкт акцій, яких зупинено: ПАТ «Конкорд ІНК» згідно рішення НКЦПФР № 2119 від 12.12.2015 року; ПАТ «СК Промінь» згідно рішення НКЦПФР 292 від 15.03.2016 року; ПАТ «ФБ Універсальний» згідно рішення НКЦПФР № 897 від 14.12.2017 року.

Фондом було прийняте рішення станом на 31.12.2018 року щодо уцінки усіх акцій, об'єкт яких зупинено, тому їхня балансова вартість становить – 0,00 грн.

Перелік інших інвестицій станом на 31.12.2017 року наведено в таблиці:

Предмет інвестування	Код за ЄДРПОУ об'єкта інвестування	Об'єкт інвестування	Місце знаходження юридичної особи	Оцінна вартість, грн.	Частка в статутному капіталі юридичної особи, %
Корпоративні права	40168967	Частка в статутному капіталі ТОВ «АБТ»	29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, Старокоштанівське шосе, будинок 26	100,00	10
Корпоративні права	40961746	Частка в статутному капіталі ТОВ «РЕДІТУМ ГРУП»	31000, Хмельницька обл., Красилівський район, місто Красилів, вул. Центральна, буд. 119	200,00	10
Корпоративні права	34768745	Частка в статутному капіталі ТОВ «ЛІГ»	79035, Львівська обл., місто Львів, вулиця Пасічна, будинок 135	5000,00	10
Корпоративні права	41128794	Частка в статутному капіталі ТЗОВ «Каскад-Д»	79058, Львівська обл., місто Львів, вулиця Хімічна, будинок 4	4000,00	40
Разом				9300,00	

6.5. Грошові кошти
 Станом на 31.12.2018 р. на поточному рахунку у банку обліковуються грошові кошти за номінальною вартістю на суму 179 тис. грн., станом на 31.12.2017 р. – 617 тис. грн.

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти	197	617

тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018р. Фонд у своїй діяльності використовує сім поточних рахунків:
 - АТ «УкрСиббанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 66 231,34 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 299,15 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 414,69 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 16711,65 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 10388,44 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 47504,00 грн.
 - ПАТ КБ «Приватбанк»: залишок коштів станом на 31.12.2018 року – 56026,01 грн.
 Протягом 2018 року Фонд не використовував рахунки, відкриті в іноземних валютах. Каса у Фонді відсутня.

6.6. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю
Дебіторська заборгованість
 Станом на 31.12.2018 р., 31.12.2017 р. на балансі Фонду обліковувалися дебіторська заборгованість.

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокова дебіторська заборгованість	46123	13262
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	13262
Резерв під очікувані збитки від знецінення	(278)	-
Балансова вартість всього:	45845	13262

Станом на 31 грудня 2018 року Фонд сформував резерв під очікувані збитки від знецінення щодо дебіторської заборгованості у сумі 278 тис. грн.

Розшифрування дебіторської заборгованості станом на 31.12.2018 року:
 Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 року складає 4584484,36 грн., дана заборгованість представлена заборгованістю по позиках юридичним особам, у яких Фонд має участь більше 10 %:

№	Договір	№	Дата виникнення заборгованості	Дата погашення заборгованості згідно договору	Сума боргу на 31.12.2017 р., грн.
24.10.2017	№1-24/10/2017 (Договір позики)	28.12.2018	-	-	44325800,00

09.10.2017	№ 1-09/10/2017 (Договір позики)	28.11.2018	31.12.2026	1797138,36
Разом				46122938,36

Дебіторська заборгованість Фонду не має забезпечення. Прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Фонд проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу.

6.7. Власний капітал
 Станом на 31 грудня 2018 року, 31 грудня 2017 року зареєстрований капітал складає 135 000 000,00 грн. Сплатчений капітал станом на 31.12.2018 р. складає 3 188 900,00 грн.

Станом на 31 грудня 2018 р., 31 грудня 2017 р. учасником Фонду є: фізична особа-резидент **Шкодяк Володимир Володимирович** (м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 14, кв. 95), який володіє 100 % розміщених акцій, а саме 31 889 штукami на суму по номіналу 3 188 900,00 грн. (Три мільйони сто вісімдесят вісім тисяч дев'яносто грн.).

Структура власного капіталу:

Найменування статті	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	135000	135000
Додатковий капітал	1311	1311
Перозподілений прибуток	31785	6263
Неоплачений капітал	-131811	-131811
Всього власний капітал	36285	110763

6.8. Торговельна та інша кредиторська заборгованість
 Станом на 31.12.2018 р., 31.12.2017 р. на балансі Фонду обліковувалися поточні зобов'язання.

Найменування показника	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторська заборгованість за попередніми договорами купівлі-продажу квартир	47974	87478
Інші поточні зобов'язання (винагорода Компанії)	40	25
Всього кредиторська заборгованість	48014	87503

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складається із:
 - суми, вираженої в грошових коштах що заборгував Фонд у попередніх періодах за попередніми договорами купівлі-продажу пав – 47965454,98 грн.;

- суми, вираженої в грошових коштах що заборгував Фонд у попередніх періодах за розрахунками за частку в статутному капіталі – 9300,00 грн.;

Інші поточні зобов'язання Фонду представлені заборгованістю за винагородою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ» згідно протоколу № 12-16 від 29.12.2018 р. на суму 40 000,00 грн.

Кредиторська заборгованість має поточний характер та є реальною, заборгованість з простроченим строком позовної давності не має.

7. Розкриття іншої інформації
7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови
 Проти Фонду не подані судові позови.

7.1.2. Оподаткування
 Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Фонду, імовірно, що Фонд змушений буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень ціни на угоди. На думку керівництва Фондом сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звітні можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
 Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує імовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Фонду.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Фонду. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Фонду визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Фонду, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Фонду визначений як середній. Очікувані втрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості Фонду визнані при оцінці дебіторської заборгованості становлять 278 тис. грн.

7.1.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони
 Протягом періоду з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. у Фонду виникли операції з пов'язаними сторонами:

Пов'язані сторони	Предмет договору	Сума, тис. грн.
ТОВ «Атлант Буд Трейд»	Позика	44325800,00
ТЗОВ «Редітум Груп»	Позика	11293000,00
ТОВ «АБТ»	Корпоративні права	100,00
ТОВ «РЕДІТУМ ГРУП»	Корпоративні права	200,00
ТОВ «ЛІГ»	Корпоративні права	5000,00
ТЗОВ «Каскад-Д»	Корпоративні права	4000,00

7.2. Цілі та політики управління фінансовими ризиками
 Управління ризиками має первочергове значення для ведення бізнесу Фонду і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Фонду. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Фонду визнає, що діяльність Фонду пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Фонд, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Фонду здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його подальшого управління.

7.2.1. Кредитний ризик
 Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні рахунки в банках та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Фонду є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Щодо позик
 Станом на 31.12.2018 року в активах Фонду є позика, що видана:

ТОВ «Атлант Буд Трейд» 24.04.2017 року зі строком повернення вимоги позикодавцем в сумі 47975 тис. грн.

ТЗОВ «Редітум Груп» 09.10.2017 року зі строком повернення 31.12.2026 року в сумі 11 293 тис. грн. За результатами проведеного аналізу, враховуючи підходи затверджені в Фонді у межах системи управління ризиками, Керівництво вважає, що з дати першого визнання (видачі позики) кредитний ризик позичальника не знизав зростання і є середнім. По даній довгостроковій заборгованості, яка представлена в активах Фонду довгостроковою позикою, було сформовано очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Фонд відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Фонду простроченої дебіторської заборгованості.

У Фонду для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Фонд використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами.

7.2.2. Ринковий ризик
 Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових ціл. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: ішій цінової ризику, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями ціл на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Фонду є притаманними ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), 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 ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Фонд використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

На основі аналізу історичної волатильності фондового індексу ПФТС керівництво Фонду визначило, що ціновий ризик для акцій українських підприємств становить +/-40,4% (у попередньому році +/-70,7%). Потенціална зміна цін визначена на спостереженнях історичної волатильності дохідностей цього класу активів. Потенціална волатильність визначається як така, що відповідає стандартному відхиленню річних дохідностей акції протягом останніх 5 років. Якщо ринкові ціни змінюватимуться за таким сценарієм, це може впливати на вартість чистих активів.

Тип активу	Балансова вартість	Цінові ризики		Потенційний вплив на чисті активи товариства	
		Стандартне відхилення, % (зміна)	Сприятливі зміни (зростання вартості) зміни	Несприятливі зміни	
На 31.12.2018 р.					
ПАТ «Бараз ДМЗ»	2947	40,4	+1191	-1191	
ПРАТ ФК Кредит Сервіс	2457		+993	-993	
Разом акції укр. підприємств	5404		+2184	-2184	
На 31.12.2017 р.					
ПАТ «Бараз ДМЗ»	2947	70,7	+2084	-2084	
ПРАТ ФК Кредит Сервіс	2457		+1737	-1737	
Разом акції укр. підприємств	5404		+3821	-3821	

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. На даному етапі Фонд немає вкладень у валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Фонду усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Фонду, так і на справедливу вартість чистих активів.

7.2.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Фонд матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Фонд здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Фонду в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчиться 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
---	-------------	---------------------------	-------------------------	-----------------------	----------------	--------

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛЪ», активи якого перебувають у управлінні ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ», станом на 31 грудня 2018 року

Адресати аудиторського висновку:

Национальна комісія з цінних паперів та фондового ринку, Управління персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ».

І. Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛЪ» (надалі – Фонд), що складається зі звіту про фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2018 р., і звіту про сукупний дохід за 2018 рік, звіту про зміну у власному капіталі за 2018 рік, звіту про рух грошових коштів за 2018 рік та приміток до фінансової звітності Фонду, включаючи стислий виклад значущих облікових політик Фонду.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Фонду станом на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У Фонді обліковуються фінансові інвестиції – частки у статутному капіталі інших підприємств, які згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики визнаються як інструменти капіталу не для торгівлі, які обліковуються за справедливою вартістю. Ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій станом на 31.12.2018 р., що обліковуються в активах Фонду, оскільки нам не був наданий доступ до фінансової інформації цих підприємств, проте ми виконали альтернативні процедури для отримання достатніх та відповідних аудиторських доказів щодо підтвердження обґрунтування їх вартості.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті в якості національних згідно з рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 р. № 361, зокрема Міжнародних стандартів аудиту (МСА) 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», а також Рішення Национальної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПОР) «Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що додається до Национальної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (паївових та корпоративних інвестиційних фондів) та компанії з управління активами» від 11.06.2013 р. № 991. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Фонду згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інша інформація

Наша думка щодо фінансової звітності Фонду не поширюється на іншу інформацію, яку ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. Система бухгалтерського обліку Фонду є адекватною. У Фонді застосовуються процедури внутрішнього контролю (аудиту). Система управління ризиками Фонду є прийнятною.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності Фонду в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Фонду несе відповідальність за оцінку здатності Фонду 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 Фонд чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями у Фонді, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Фонду.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Фонду у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилок; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, які обґрунтовано очікуються, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		47975			47975
Інші поточні зобов'язання	40				40
Всього	40	47975			48015
Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		37478			37478
Інші поточні зобов'язання	25				25
Всього		37503			37503

7.3. Управління капіталом

Фонд розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Фонду. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Фонд здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Фонд може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Фонду спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Фонду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Фонду та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Фонду, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Фонду функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Фонд вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 36 285 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	135 000 тис. грн.
- Додатковий капітал 1311 тис. грн.	
- Нерозподілений прибуток	31785 тис. грн.
- Неоплачений капітал -131 811 тис. грн.	

8. Події після балансу

На дату керівництва, у Фонді відсутні події після дати балансу, які б мали суттєвий вплив на фінансовий стан Фонду (відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду»).

Керівник
Головний бухгалтер

А. М. Гурський
Т. П. Буяр

основі цієї фінансової звітності Фонду.

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 Фонду внаслідок шахрайства чи помилок, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, оскільки шахрайство може включати змову, підбукву, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю Фонду, 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 Фонду та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Фонду припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Фонду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансової звітності Фонду або, якщо такі розкриття інформації є неадекватними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Фонд припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності Фонду включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями у Фонді, разом з іншими питаннями 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 у Фонді, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо ім 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями у Фонді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчий чи регуляторний акт забороняє публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначимо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користність для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про інвестиційний фонд:

Повне найменування: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛЪ» (надалі – Фонд).

Код за ЄДРПОУ: 41036300.

Види діяльності за КВЕД: трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти (КВЕД – 64.30). Тип, вид та клас Фонду: закритий тип, недиверсифікований вид. Дата та номер свідоцтва про внесення Фонду до ЄДРСІ: 11.01.2017 року, № 00468. Реєстраційний код Фонду за ЄДРСІ: 13300468. Строк діяльності Фонду: 30 років.

Місцезнаходження: 29000, Хмельницька обл., м. Хмельницький, вул. Староконстантинівське шосе, буд. 26, офіс 306.

Основні відомості про компанію з управління активами:
ПОВНЕ НАЙМЕНУВАННЯ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКТИВ» (надалі – КОМПАНІЯ).

Код за ЄДРПОУ: 19334672.

Види діяльності за КВЕД: управління фондами (КВЕД – 66.30) та надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) н.в.у. (КВЕД – 64.99).

Місцезнаходження: 79035, Львівська область, м. Львів, Сихівський р-н, вул. Пасічна, буд. 135.

1. Висловлення думки щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Фонду на звітну дату складає 135 000 000,00 грн. Розмір статутного капіталу, що відображений у фінансовій звітності Фонду на дату балансу, відповідає розміру, що визначений новою редакцією статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛЪ», затвердженою Рішенням учасника АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛЪ» (рішення № 2 від 25.01.2017 р.).

2. Висловлення думки щодо формування та сплати статутного капіталу у встановлені законодавством терміни

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал Фонду у розмірі 135 000 000,00 грн. був частково сплачений у сумі 3 188 900,00 грн. Несплачений капітал Фонду становить 131 811 100,00 грн. Станом на 11.01.2019 р. розмір статутного капіталу Фонду 2 500 000,00 грн. відповідає вимогам пункту 1 статті 13 Розділу 2 «Корпоративний фонд» Закону України «Про інститути спільного інвестування» від 05.07.2012 р. № 5080-VI щодо мінімального розміру статутного капіталу корпоративного фонду (1 250 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на день реєстрації Фонду як юридичної особи (19.12.2016 р. – 2 000 000,00 грн.)).

3. Висловлення думки щодо розкриття інформації про активи, зобов'язання та чистий прибуток

(збиток)

3.1. Оцінка та визнання фінансових інвестицій на дату Балансу здійснено ФОНДОМ відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". На дату балансу у складі довгострокових фінансових інвестицій обліковуються інші фінансові інвестиції на загальну суму 38 257 тис. грн., що на 3 870 тис. грн. більше, ніж у 2017 р.

3.2. Оцінка та визнання дебіторської заборгованості у ФОНДІ здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", з урахуванням особливостей оцінки та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості встановлених іншими МСБО (МСФЗ).

У складі довгострокової дебіторської заборгованості обліковується заборгованість у сумі 45 845 тис. грн. У 2017 році довгострокова дебіторська заборгованість була відсутня.

ФОНДОМ був нарахований резерв знецінення по дебіторській заборгованості у сумі 278 тис. грн.

3.3. Гроші та їх еквіваленти, відображені у складі оборотних активів ФОНДУ, на звітну дату склали 197 тис. грн., що на 420 тис. грн. менше, ніж у 2017 р.

3.4. Бухгалтерський облік власного капіталу здійснено ФОНДОМ відповідно до вимог розділу II "Особливості бухгалтерського обліку власного капіталу інститутів спільного інвестування" Положення про особливості бухгалтерського обліку операцій інститутів спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР від 26.11.2013 р. № 2669, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 19.12.2013 р. за № 2156/24688 (із змінами).

ФОНД на дату балансу має зареєстрований капітал на суму 135 000 000,00 грн. Акції ФОНДУ розміщено на сумарну номінальну вартість 3 188 900,00 грн.

ФОНД на дату балансу має додатковий капітал на суму 1 311 тис. грн. (емісійний дохід) і не змінився у порівнянні з 2017 р.

Неоплачений капітал ФОНДУ становить 131 811 100,00 грн. і не змінився у порівнянні з 2017 р.

3.5. Нерозподілений прибуток ФОНДУ станом на 31.12.2018 р. становить 31 785 тис. грн., що узгоджується із залишками нерозподіленого прибутку на початок звітного року (6 263 тис. грн.), сумою чистого прибутку відображеного у звіті про фінансові результати (звіті про сукупний дохід) за 2018 р. (25 522 тис. грн.), який визначений згідно з вимогами МСБО 1 "Подання фінансової звітності".

3.6. Визнання, облік та оцінка зобов'язань протягом 2018 р. та на дату Балансу в загальному здійснювалась в ФОНДІ відповідно до вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

3.7. Поточні зобов'язання і забезпечення (розділ III пасиву балансу) ФОНДУ складають 48 014 тис. грн., що становить 59,96 % від загальної суми пасивів.

До складу поточних зобов'язань ФОНДУ віднесено:

- поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 47 974 тис. грн., що на 10 496 тис. грн. більше, ніж у 2017 р.;

- інші поточні зобов'язання у сумі 40 тис. грн., що на 15 тис. грн. більше, ніж у 2017 р.

3.8. Доходи ФОНДУ, відображені у Звіті про фінансові результати за 2018 р., визначаються відповідно до вимог МСБО (МСФЗ).

За звітний період інші фінансові доходи склали 68 694 тис. грн., інші операційні доходи – 19 915 тис. грн., інші доходи – 9 тис. грн.

Оцінка та критерії визнання витрат ФОНДУ протягом 2018 р. відповідають вимогам МСБО (МСФЗ).

За звітний період адміністративні витрати склали 449 тис. грн., інші операційні витрати – 278 тис. грн. (витрати від зменшення корисності дебіторської заборгованості), фінансові витрати – 9 495 тис. грн., інші витрати – 32 959 тис. грн. (цінка необоротних фінансових інвестицій, собівартість реалізованих фінансових інвестицій).

З урахуванням доходів отриманих та витрат понесених ФОНДОМ за 2018 рік, фінансовим результатом діяльності ФОНДУ став чистий прибуток у розмірі 25 522 тис. грн.

3.9. Порядок визначення вартості чистих активів ФОНДУ відповідає вимогам ст. 49 Закону України "Про інститути спільного інвестування" від 05.07.2012 р. № 5080-VI (із змінами), Положення про порядок визначення вартості чистих активів інститутів спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР від 30.07.2013 року № 1336, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 01.08.2013 р. за № 1444/23976 (із змінами).

3.10. Склад та структура активів, що перебувають у портфелі ФОНДУ, складає 84 299 тис. грн., у т.ч.:

- довгострокові фінансові інвестиції (інші фінансові інвестиції) – 38 257 тис. грн. (45,38 %);

- довгострокова дебіторська заборгованість – 45 845 тис. грн. (54,38 %);

- гроші та їх еквіваленти – 197 тис. грн. (0,24 %).

Склад та структура активів, що перебувають у портфелі ФОНДУ, відповідає вимогам ст. 48 Закону України "Про інститути спільного інвестування" від 05.07.2012 р. № 5080-VI (із змінами) та Положення про склад та структуру активів інституту спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР від 10.09.2013 року № 1753, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 01.10.2013 р. за № 1689/24221 (із змінами).

3.11. Сума витрат, які відшкодовуються за рахунок активів ФОНДУ, – 38 014,35 грн., – не перевищує 5 % середньорічної вартості чистих активів ФОНДУ (621 452,60 грн.) протягом фінансового року та відповідає Положенню про склад та розмір витрат, що відшкодовуються за рахунок інституту спільного інвестування, затвердженого рішенням НКЦПФР від 13.08.2013 р. № 1468, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 03.09.2013 р. за № 1516/24048.

3.12. Обсяг і розмір активів ФОНДУ у сумі 84 300 тис. грн. перевищує мінімальний розмір статутного капіталу ФОНДУ – 1 250 мінімальних заробітних плат у місячному розмірі, встановленому законом на день реєстрації ФОНДУ як юридичної особи (19.12.2016 р. – 2 000 000,00 грн.), тому відсутні підстави для ліквідації ФОНДУ відповідно до ч. 2 ст. 39 Закону України "Про інститути спільного інвестування" від 05.07.2012 р. № 5080-VI (із змінами).

3.13 Для проведення внутрішнього аудиту (контролю) ФОНДУ у КОМПАНІЇ запроваджена посада внутрішнього аудитора, який призначається Загальними зборами учасників КОМПАНІЇ. Цілі та принципи діяльності, права та обов'язки, обсяги та напрями роботи, порядок проведення перевірок діяльності та оформлення результатів перевірки, координація діяльності, взаємодійносини із зовнішніми аудиторами, відповідальність та підзвітність внутрішнього аудитора регулюються Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами "Актив", що затверджено Рішенням зборів учасників КОМПАНІЇ (протокол № 27/1-14 від 27.06.2014 р.).

3.14. Управління ФОНДОМ здійснюють такі його органи: загальні збори та наглядова рада. Стан управління ФОНДОМ відповідає ст. 15 Розділу 2 "Корпоративний фонд" Закону України "Про інститути спільного інвестування" від 05.07.2012 р. № 5080-VI.

4. **Додаткова інформація**

4.1. У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ФОНДУ нами встановлено наступні пов'язані особи ФОНДУ:

4.1.1. Інформація про учасників та голову наглядової ради ФОНДУ:

Група	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) ФОНДУ чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) ФОНДУ	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %
А	Учасники – фізичні особи			
Група	Повне найменування юридичної особи – власника (акціонера, учасника) ФОНДУ чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – власника (акціонера, учасника) ФОНДУ	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %
1	Шкодяк Володимир Володимирович	2650210297	Серія: НА. Номер: 3855083. Видано: 16.08.1997 р. Хмельницьким МВ УМВС України в Хмельницькій області	100
Б	Учасники – юридичні особи			
В	Голова наглядової ради			
1	Шкодяк Іван Володимирович	3595306395	Серія: НВ. Номер: 702990. Видано: 17.07.2014 р. Хмельницьким МВ УДМС України в Хмельницькій області	0
Усього:				100

4.1.2. Інформація про пов'язаних фізичних осіб – учасників, які володіють часткою, що становить не менше 20 % статутного капіталу ФОНДУ:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника ФОНДУ, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника ФОНДУ, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	Шкодяк Іван Володимирович (Голова Наглядової ради)	3595306395	22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25
2	Гребенюк Олег Васильович (Секретар Наглядової ради)	3434611536	41036300	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26, офіс 306	0
3	Шкодяк Андрій Володимирович (Член Наглядової ради)	2864125270	22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25,00
			39680283	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ МЕХАНІЗАТОР»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26	76,67

22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	50			
39832778	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛБУД»	03680, м. Київ, вул. Горького (Антоновича)/ вул. Федорова Івана буд. 64/16	80			
36171392	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХМЕЛЬНИЦЬКА БУДІВЕЛЬНА КОМПАНІЯ»	29000, м. Хмельницький, проїзд Глібова, буд. 30	50			
41128794	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАСКАД-Д»	79058, м. Львів, вул. Хімічна, буд. 4	40			
14163237	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ РЕСТОРАН «ЗАРІЧЧЯ»	29015, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 10	50			
41036300	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26, офіс 306	0			
22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25			
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – учасника ФОНДУ, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи – учасника ФОНДУ, членів її сім'ї та інших пов'язаних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
3	Шкодяк Андрій Володимирович (Член Наглядової ради)	2864125270	41036300	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26, офіс 306	0
			22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25
4.1.3. Інформація про юридичних осіб, в яких ФОНД бере участь:						
41128794	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи		
		ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КАСКАД-Д»	79058, м. Львів, вул. Хімічна, буд. 4	40		
4.1.4. Інформація про пов'язаних осіб голови та членів наглядової ради ФОНДУ:						
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові голови та членів наглядової ради ФОНДУ та членів його (їх) сім'ї	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
1	Шкодяк Іван Володимирович (Голова Наглядової ради)	3595306395	22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25
2	Гребенюк Олег Васильович (Секретар Наглядової ради)	3434611536	41036300	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26, офіс 306	0
№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові голови та членів наглядової ради ФОНДУ та членів його (їх) сім'ї	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Код за ЄДРПОУ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %
3	Шкодяк Андрій Володимирович (Член Наглядової ради)	2864125270	22783008	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	25,00
			39680283	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ МЕХАНІЗАТОР»	29000, м. Хмельницький, вул. Старокостянтинівське шосе, буд. 26	76,67

4	Шкодк Володимир Володимирович (Учасник ФОНДУ)	2650210297	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС-ТЮ «ХМЕЛЬ-НИЦЬК-ІНВУЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Купчина, буд. 9, кв. 1	33,33
			ПІДПРИЄМСТВО З ІНОЗЕМНИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ В ФОРМИ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС-ТЮ «СТОНЕ»	29000, м. Хмельницький, вул. Староконстантинівське шосе, буд. 26	52,73
			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС-ТЮ «МАНДРАРИН»	29000, м. Хмельницький, вул. Шевченка, буд. 34	33,3
			АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «НОБІЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Староконстантинівське шосе, буд. 26, офіс 306	100
			ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС-ТЮ «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ»	29000, м. Хмельницький, вул. Прибузька, буд. 16, кв.104	50

4.2. У процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності ФОНДУ нами не встановлено події після дати балансу, які не були відображені у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан ФОНДУ.

4.3. Відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» аудиторський ризик суттєвого викривлення фінансової звітності, розрахований у робочих документах аудитора, ідентифікований та оцінений як низький та складається з: властивої ризику (низький рівень), ризику контролю (низький рівень) та ризику невиявлення (низький рівень).

5. Основні відомості про аудиторську фірму
Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: *Господарське товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "УкрЗахідАудит"*.
Код за ЄДРПОУ: 20833340.

Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ: *Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0541 від 26.01.2001р., термін дії – до 24.09.2020 р.*

Номер та дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого АПУ: *Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0600, відповідно до рішення АПУ від 26.05.2016 р. № 325/5.*
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який провів аудиторський перевірку, та серія, номер, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ:

Озеран Володимир Олександрович, сертифікат серії А № 003519, виданий 25.06.1998 р. Озеран Алла Володимирівна, сертифікат серії А № 004118, виданий 28.01.2000 р.
Місцезнаходження юридичної особи: *79021, м. Львів, вул. Кульпарківська, б. 172, кв. 52.*
Фактичне місце розташування юридичної особи: *79011, м. Львів, вул. Рутковича, 7, офіс 11а.*

6. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Аудиторська перевірка проведена Аудиторською фірмою "УкрЗахідАудит" згідно з договором № 32 від 27 березня 2017 р.

Аудит було розпочато 18 січня та закінчено 03 лютого 2019 р., про що складений акт приймання-здачі виконаних робіт.

Фінансові звіти ФОНДУ наведені у додатках.

Аудиторський висновок відруковано у трьох примірниках, з яких два передано ФОНДУ, а третій залишається Аудиторській фірмі.

Аудитор (сертифікат серії А № 004118) А. В. Озеран
Генеральний директор,

аудитор (сертифікат серії А № 003519) М.П.
Аудиторський висновок наданий 03 лютого 2019 року

В. О. Озеран

Вих. № 29.

ПТ «ЛОМБАРД «ОНКОЛЬ» Б.М. КІТ І КОМПАНІЯ»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»	за ЄДРПОУ	36312152
територія ЛЬВІВСЬКА	за КОАТУУ	4610137500
Організаційно-правова форма господарювання	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників		17
Адреса, телефон вулиця Джерельна, буд.21, ФРАНКІВСЬКИЙ р-н, м.Львів, ЛЬВІВСЬКА обл., 79007		2338680
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		у
за міжнародними стандартами фінансової звітності		у

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

Форма №1	Код рядка	Код за ДКУД	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив		1801001		
1. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000			
первісна вартість	1001			
накопичена амортизація	1002			
Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Особі засоби	1010	151	140	
первісна вартість	1011	262	265	
знос	1012	111	125	
Інвестиційна нерухомість	1015			
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016			
знос інвестиційної нерухомості	1017			
Поточні 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			
Інші	1050			
Відстрочені аквізиторські витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
інші необоротні активи	1090	8	8	
Усього за розділом I	1095	159	148	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	16	32	
Виробничі запаси	1101	16	32	
Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховування	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125			
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130			
з бюджетом	1135		2	
у тому числі з податку на прибуток	1136			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надаваних доходів	1140			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1993	2187	
Поточні фінансові інвестиції	1160			
гроші та їх еквіваленти	1165	375	157	
опіка	1166	292	147	
Рахунки в банках	1167	83	10	
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180			
У тому числі в:	1181			
Резервах довгострокових зобов'язань	1182			
Резервах збитків або резервах належних виплат	1183			
Резервах незароблених премій	1184			
інших страхових резервах	1185			
інші оборотні активи	1190			
Усього за розділом II	1195	2384	2378	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200			
Баланс	1300	2543	2526	
Пасив				
Код		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	2000	2000	
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405			
Додатковий капітал	1410			
Смисловий дохід	1411			

Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	17	22
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	314	410
Неоплачений капітал	1425	(153)	(28)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2178	2404
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
У тому числі:	1531		
Резерв довгострокових зобов'язань	1532		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533		
Резерв незароблених премій	1534		
інші страхові резерви	1535		
Інвестиційні контракти	1540		
Привізовий фонд	1545		
Резерв на виплату джек-поту	1550		
Усього за розділом II	1620	29	79
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	313	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	29	22
розрахунками зі страхування	1625	2	1
розрахунками за оплати праці	1630	9	8
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		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
інші поточні зобов'язання	1690	12	12
Усього за розділом III	1695	365	122
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
У чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	2543	2526

Керівник Виніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер Артіш Ірина Вікторівна

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

Підприємство	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2019 01 01	КОДИ	01 01
(найменування)		за ЄДРПОУ	36312152		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2406	2858
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Премії підписані, валова сума	2011		
Премії, передані у перестраховування	2012		
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий прибуток	2090	2406	2858
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	61	
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		

дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2179)	(2633)
Витрати на збут	2130	-	-
Інші операційні витрати	2180	(165)	(66)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	123	159
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	(-)	(-)
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	123	159
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(22)	(29)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	101	130
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	101	130

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	13
Витрати на оплату праці	2505	791	647
Відрахування на соціальні заходи	2510	171	136
Амортизація	2515	14	29
Інші операційні витрати	2520	1365	1874
Разом	2550	2344	2699

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВІСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	3	4
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: Винніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер: Артиш Ірина Вікторівна

Підприємство (найменування)	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2019 01 01	86312152

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

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД	1801004	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4	5	6
Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4		
Надходження від:					
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-		
Повернення податків і зборів	3005	-	-		
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-		

Підприємство (найменування)	ПТ «Ломбард «Онколь» Б.М. Кіт і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		2019 01 01	86312152

Звіт про власний капітал за Рік 2018 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	2000	-	-	17	314	(153)	-	2178
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	2000	-	-	17	314	(153)	-	2178
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	101	-	-	101
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	5	(5)	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	125	-	125
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	5	96	125	-	226
Залишок на кінець року	4300	2000	-	-	22	410	(28)	-	2404

Керівник: Винніков Андрій Сергійович
Головний бухгалтер: Артиш Ірина Вікторівна

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 РІК
ПРИМІТКА 1. «ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО»

Повне товариство «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія є стабільно функціонуючою фінансовою установою з майже 10-річною історією. Початок відліку свого створення підприємство бере у 2009 році.

Основними видами діяльності товариства є:
- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмету застави;
- Реалізація заставленого майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» характеризуються наступними показниками: чистий дохід від реалізації складає 2406 тисяч гривень, середньооблікова чисельність працюючих – 17 осіб. Підприємство щорічно сплачує біля 350 тисяч гривень податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів різних рівнів.

ПРИМІТКА 2. Операційне середовище.

Протягом 2018 року в Україні відбувалися політичні та економічні зміни, які впливали на діяльність фінансового ринку. Стабільність економіки України значною мірою залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Сьогодні розвиток фінансового сектору економіки відбувається в умовах фінансової нестабільності, недосконалості законодавства, зниження платоспроможності та довіри населення до фінансово-кредитних установ. Майбутній напрямок і наслідки вдосконалення їхнього функціонування на фінансовому ринку наразі невідомі.

ПРИМІТКА 3. Основа складання фінансової звітності

Концептуальна основа

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2018 року була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, класифікованих як фінансові активи з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, які оцінюються за справедливою вартістю.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, описані нижче. ці принципи застосовувалися послідовно протягом всіх представлених періодів, якщо не вказано інше. Валюта обліку і звітності

Національною валютою України є гривня. Гривня є також валютою обліку Товариства і валютою подання цієї фінансової звітності. Усі фінансові дані подані у гривнях, округлених до тисяч.

Безперервність діяльності

Представлена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає спроможність Підприємства реалізувати свої активи і виконувати свої зобов'язання у ході звичайної діяльності.

ПРИМІТКА 4. «ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА»

Основні принципи облікової політики підприємства на 2018 рік затверджені наказом № 010113 від 01.01.2013 року (зі змінами та доповненнями).

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

Форми і примітки звітності базуються на даних бухгалтерського обліку, який здійснюється згідно з обліковою політикою підприємства на 2018 рік. Бухгалтерський облік підприємство веде в національній валюті - гривні. Одиниці виміру у якій подається фінансова звітність - тисячі гривень.

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

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

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання підприємства оприбутковуються та обліковуються за вартістю із придбання чи виникнення та справедливою (ринковою) вартістю. Вартість активів і зобов'язань, нарахуваних в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу.

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

ПРИМІТКА 5. «ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ»

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

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

ПРИМІТКА 6. «ОСНОВНІ ЗАСОБИ»

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

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

Амортизацію основних засобів підприємство нарахує із застосуванням прямолінійного методу, який діє на протязі 2018 року, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Амортизація не нарахується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється підприємством при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Правила нарахування амортизації та річні норми визначенні в Обліковій політиці підприємства. На протязі 2018 року метод амортизації не змінювався.

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

Малоцінні матеріальні активи амортизуються 100 % при введених в експлуатацію. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться ті активи, первісна вартість яких не перевищує 6000 грн.

Основних засоби та інші необоротні матеріальні активи класифікуються так:
 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
 - машини та обладнання;
 - транспортні засоби;
 - інструменти, прилади, інвентар (меблі);
 - інші основні засоби;
 - малоцінні необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації (знос) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стануть придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

- будівлі та споруди: 20– 50 років;
- транспортні засоби: 7– 28 років;
- машини та обладнання: 4– 20 років;
- інструменти, прилади та інвентар: 4– 10 років.

Земля і незавершене будівництво не підлягають амортизації. Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримало б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, який стан та строк експлуатації відповідає строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює нулю, якщо цей актив матиме намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

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

Переоцінка первісної вартості та перегляд термінів корисного використання основних засобів на протязі 2018 року підприємство не здійснювало.

Інформація про основні засоби підприємства: тис. грн.

№ з/п	Показник	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби
-------	----------	----------------------	--	---------------------

1	Залишок на початок року:			
	первісна вартість	167	53	42
	Знос	59	41	11
2	Надішло за рік:			
	Вибуло за рік:			3
3	первісна вартість			
	Знос			
4	Нараховано амортизації за рік	11	2	1
5	Залишок на кінець року:			
	первісна вартість	167	53	45
	Знос	70	43	12

ПРИМІТКА 7. «ЗАПАСИ»

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

- для споживання під час виробництва, виконання робіт, надання послуг, а також для забезпечення функціонування адміністрації підприємства (сировина, матеріали, паливо, комплектуючі та ін.);
- для завершення процесу виробництва з наступним продажем продукту виробництва (незавершене виробництво, напівфабрикати);

Для подальшого продажу в звичайних умовах господарської діяльності (продукція та товари). Не визнаються виробничими запасами сировина та матеріали, отримані в переробку як двальницька сировина, а також товари, отримані по договорах комісії. Вони обліковуються на позабалансових рахунках.

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

Інформація про запаси:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Інші матеріали	0	0
2	Малоцінні та швидкозношувані предмети	16	30
	Разом	16	32

ПРИМІТКА 8. «ДЕБІТОРСКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ»

Дебіторська заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума. Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за ціною реалізації на підставі визнанням доходу від реалізації продукції (товарів, робіт і послуг) та оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції, надання послуг. Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, пов'язану із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів. Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності. Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

Інформація про дебіторську заборгованість:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	1936	2036
2	Інша дебіторська заборгованість	57	153
	Разом	1993	2189

ПРИМІТКА 9. «ГРОШОВІ КОШТИ ТА ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ»

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти в касі та залишки по рахунках до запитання, короткострокові і високоліквідні інвестиції з терміном погашення не більше трьох місяців, а також банківські овердрафти.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами	1936	2036
2	Інша дебіторська заборгованість	57	153
	Разом	1993	2189

ПРИМІТКА 10. «ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ»

Інформація про власний капітал:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Каса	292	147
2	Поточний рахунок у банку	83	110
	Разом	375	157

ПРИМІТКА 11. «ЗБОВ'ЯЗАННЯ»

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

Простроченої заборгованості за позиками банків на звітну дату немає. Нарахування та сплата податків і зборів проводилися у відповідності до діючого податкового законодавства.

Інформація про зобов'язання:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	313	79
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	29	22
3	Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	9	8
4	Поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці	2	8
5	Інші поточні зобов'язання	12	12
6	Разом	2178	2404

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

У відповідності до Уставних документів Товариства, станом на 31.12.2017 року складений капітал становить 2 000 000 грн. (Два мільйони гривень 00 коп.).

Чистий прибуток, отриманий Ломбардом у 2018 році склав 101 тис. грн. На формування резервного капіталу було спрямовано 5% чистого прибутку – 5 тис. грн., нерозподілений прибуток склав 96 тис. грн.

ПРИМІТКА 12. «ДОХОДИ І ВИТРАТИ»

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

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями підприємства;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з продажем (купівлею) товарів, наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

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

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

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

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

Моментом визнання витрат майбутніх періодів є момент їх виникнення, коли відбувається невідповідність періоду виникнення зазначених витрат та періоду, в якому вони будуть використані з метою отримання доходів. Витрати майбутніх періодів враховуються в сумі фактичних витрат. Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

Інформація про доходи та витрати:

№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Доходи		
	Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2858	2406
2	Інші операційні доходи		61
	Витрати		
	Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-

2	Адміністративні витрати	2633	2179
3	Витрати на збут	-	-
4	Інші операційні витрати	66	165
5	Фінансові витрати	-	-
6	Витрати з податку на прибуток	29	22
Операційні витрати за елементами представлені наступним чином:			
№ з/п	Показник	2017 рік	2018 рік
1	Матеріальні затрати	13	8
2	Витрати на оплату праці	647	791
3	Відрахування на соціальні заходи	136	171
4	Амортизація	29	14
5	Інші операційні витрати	1674	1365
6	Разом	2669	2344

ПРИМІТКА 13. «ЦІЛІ ТА ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»

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

ПРИМІТКА 14. «УМОВИ АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

У фінансовій звітності Товариства за 2018 рік не було підстав визнавати умовні активи зобов'язання.

ПРИМІТКА 15. «ДОГОВІРНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ»

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, товарно-матеріальні цінності та отримані послуги. Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало зобов'язань, які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

ПРИМІТКА 16. «ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ»

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики, властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.
 Політики по управлінні ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.
 Товариство управляє наступними ризиками:
 - **Кредитний ризик.** Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати своїх зобов'язань перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю імпозитивним.
 Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на

суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.
 Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Положення ліквідності Товариства ретельним чином контролюються та управляються. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.
 З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.
 Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

ПРИМІТКА 17. «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ»

У даній фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю.
 Зв'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між незв'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятись від угод і умов між незв'язаними сторонами.
 Пов'язані сторони включають:
 - акціонерів
 - ключовий керуючий персонал і близьких членів їх сімей
 - компанії, що перебувають під контролем або які знаходяться під істотним впливом Товариства, які його акціонерів.
 Операції з пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року представлені таким чином:

Показник	2018 рік
Доходи отримані по операціях з пов'язаними особами	-
Витрати понесені по операціях з пов'язаними особами	-
Дебіторська заборгованість пов'язаних осіб	48,1
Кредиторська заборгованість перед пов'язаними особами	-

ПРИМІТКА 18 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ»

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» повідомляємо, що на Товаристві в період між датою звітності – 31.12.2018 року і датою затвердження фінансової звітності, подій, які б вимагали зміни (коригування) фінансової звітності, не було.

ПРИМІТКА 19. «ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»

Ця фінансова звітність була затверджена керівництвом ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» 31 січня 2019 року.
Керівник **Вітніков А.С.**
Головний бухгалтер **Артіш І.В.**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

про річну фінансову звітність

Повного товариства «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Адресат
 Загальні Збори учасників ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», Керівництво, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка
 Ми провели аудит фінансової звітності ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» (код ЄДРПОУ – 36321252, місцезнаходження: 79007, Львівська обл., місто Львів, вулиця Джерельна, будинок 21), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.
 На нашу думку, фінансова звітність ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія», що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан підприємства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки
 Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затвержене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСБ»), та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу РМСБ. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту
 Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися нами в контексті МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (Затвержене Розпорядженням Нацкомфінпослуг 26.02.2019 року № 257).
 В результаті аудиту фінансової звітності ми дійшли до висновку про відсутність ключових питань аудиту в контексті названих вище нормативних документів.

Інша інформація
Звіт про надання повеності щодо річних звітних даних ломбарду
 Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, яку складаються Товариством відповідно до вимог «Порядку складання та подання звітності ломбардами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого розпорядженням від 04.11.2004 року № 2740 та містить:
 - загальну інформацію про ломбард за 2018 рік (додаток 1);
 - звіт про склад активів та пасивів ломбарду (додаток 2);
 - звіт про діяльність ломбарду (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем повеності щодо цієї іншої інформації.
 У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність
 Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
 При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за визначення здатності Ломбарду 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
 Нашою метою є отримання обґрунтованої повеності, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована повеність є високим рівнем повеності, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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;
 - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
 - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і

відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
 - доходячи 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;
 - 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.
 Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора.
 Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
 З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання фінансовою установою положень законодавчих та нормативних актів, ми розглянули наступні питання, зокрема:
 1. Вимоги щодо забезпечення мінімального розміру власного капіталу Ломбарду 1000000 гривень виконані відповідно до підпунктів 1 і 2 статті 1 Розділу VIII Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державного комітету з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 року № 41 у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 15.12.2016 № 3120. Розмір власного капіталу ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» на 31 грудня 2018 року складає 2404 тисяч гривень.
 Складений капітал товариства сформований згідно вимог чинного законодавства України.

У відповідності до нової редакції Засновницького договору Товариства (Протокол загальних зборів засновників № 06.12.2016-1 від 06 грудня 2016 року), станом на 31.12.2018 року складений капітал становить 2000000 грн. (два мільйони гривень 00 коп.).

Розмір складеного капіталу відповідає установчим документам ПТ «Ломбард Онколь» Б.М. Кіт і Компанія» та вимогам Положення про державний реєстр фінансових установ.

2. Ломбард надає клієнту всю необхідну інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінансові послуги та розміщує інформацію, визначену пунктом 1 статті 12 та статті 12 Закону про фінансові послуги, на власному веб-сайті (веб-сторінці) (<http://lombar-d-onkol.uafin.net>), а також дотримується «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» (згідно розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 825 від 19.04.2016 року).

Ломбард забезпечує актуальність вищезазначеної інформації шляхом ведення журналу обліку операцій, виконаних за допомогою програмного забезпечення і технологічних засобів супроводження веб-сайту (веб-сторінки) спілки (в паперовому або електронному вигляді), відомості якої містять дані про час, дату, зміст інформації (зміни до інформації) та прізвище, ім'я та по батькові особи, яка розмістила інформацію (внесла зміни до інформації) на веб-сайті (веб-сторінці) фінансової установи.

3. Ломбард розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема це є Правила користування послугами ломбарду від 06.03.2017 року.

4. Ломбард протягом 2018 року дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів під час виникнення таких випадків.

5. Відповідність приміщення, у яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, документально підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд (експерт Кархут Ігор Іванович), який має кваліфікаційний сертифікат (серія АЕ № 000546 від 31.07.2012 року).

6. Фінансовою установою інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

7. Ломбардом внесена інформація про всі свої відокремлені підрозділи (всього тринадцять відокремлених підрозділів) до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

8. Приміщення, де провадиться діяльність по наданню фінансових послуг, знаходяться за місцезнаходженням ломбарду та його відокремлених підрозділів, які фінансовою установою орендує згідно Договорів оренди нежитлового приміщення і є окремими нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом.

Фінансовою установою забезпечується зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

9. Ломбардом дотримуються обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

10. Ломбард включає у договори про надання фінансових послуг обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

11. Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінансові послуги та Положення № 3981, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.
 12. Ломбард має облікову та реструктурую систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим Вимогами № 4122, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг – Ломбард D2 та ІС «Підприємство».

13. Ломбард протягом звітного періоду не залучав фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення згідно з п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови).

14. Ломбард орендує окремі нежитлові приміщення, що відповідає вимогам п. 2.3 Положення № 3981 (крім малих архітектурних форм) та спеціального місця зберігання з заставленою майна.

15. Договір надання фінансових послуг відповідно вимогам ст. 6 Закону про фінансові послуги, Положення № 3981, Закону України «Про захист прав споживачів», ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ломбардом.

16. Ломбард дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву

забезпечення покриття втрат від неповнотних позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів наслідок реалізації кредитного ризику.

Інші елементи

Основні відомості про аудитора

Найменування: Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Західаудит» (код ЄДРПОУ 33539238). Місцезнаходження: 46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71; тел./факс: +38 0352 511941; www.zahidaudit.te.ua; e-mail: zahidaudit@ukr.net Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності: № 3620 від 30 червня 2005 року, розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0692 згідно Рішення Аудиторської палати України № 346/4 від 25.05.2017 року.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0038, видане відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2013 року № 2088 строком дії з 04.07.2013 року по 23.04.2020 року.

Основні відомості про ломбард:

Повна назва	Повне товариство «Ломбард Онкол» Б.М. Кіт і Компанія»
Код за ЄДРПОУ	36312152
Місце знаходження за КОАТУУ	4610137500 79007, Львівська область, місто Львів, вулиця Джерельна, будинок 21
Телефон (факс)	(032) 2338680
Види діяльності за КВЕД	64.92
Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи:	Інші види кредитування
Серія	401
Номер	707030
Дата орган	26/05/2009
	Виконавчий комітет Львівської міської ради

Дата внесення змін до установчих документів	06 грудня 2016 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	
дата рішення	05/01/2010
номер рішення	10
реєстраційний номер	15102449
серія свідоцтва	ЛД
номер свідоцтва	455
код фінансової установи	15
державний орган	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності в галузі цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту:	номер рішення
дата рішення	11.04.2017 року
строк дії	безстрокова
орган	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Кількість відокремлених підрозділів	13

Відомості про умови договору про проведення аудиту:
Договір № 56ФП від 05 грудня 2018 року.
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є:
Аудитор В.В. Ярчук
Сертифікат аудитора Серія А № 006607 від 02/07/2009
Директор ПП «Аудиторська фірма «Західаудит», аудитор Б.Є. Салюк
Сертифікат аудитора Серія А № 004506 від 26/01/2001
Адреса аудиту 46024, Україна, місто Тернопіль, вулиця Генерала Тарнавського, будинок 23, приміщення 71.
Дата аудиторського висновку 07 березня 2019 року.

ТОВ «КУА «СІПІДЖІ АССТЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

КОДИ	КОДИ	КОДИ
2019	01	01
Підприємство ТОВ «КУА «СІПІДЖІ АССТЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»	за ЄДРПОУ	33448675
Територія Шевченківський р-н, м.Київ	за КОАТУУ	30339100000
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФг	240
Вид економічної діяльності Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах	за КВЕД	66.12
Середня кількість працівників* 6		
Адреса, телефон Проспект Перемоги,60, м.Київ 03057		
Одиниця виміру: тис.грн.без десятичного 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 відповідній клітинці:		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		x

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

Форма №1	Код за ДКУД	1801001	
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1		
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	5	5
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	35	7921
первісна вартість	1011	111	8007
знос	1012	76	86
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	4520	4520
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		
Удвіль	1050		
Відстрочені аквізичні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	4555	12441
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Резерви перестрахування	1115		
Вексіль одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	415	107
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	51	55
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
інші поточна дебіторська заборгованість	1155	21	92
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	3836	466
отівка	1166		
Рахунки в банках	1167	3836	466
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	4323	4520
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	8878	16961
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15200	15200
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405	245	6473
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	70	70
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-6665	-6432
Невласнений капітал	1425		
Випущений капітал	1430		
інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	8850	15311

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
владільна допомога	1526		
страхові резерви	1530		
У тому числі:			
Резерв довгострокових зобов'язань	1531		
Резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
Резерв незароблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
інвестиційні контракти	1535		
Позиковий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600		
Вексиль видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	1	1618
розрахунками з бюджетом	1620		
у тому числі з податку на прибуток	1621		
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
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	27	32
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені податкові доходи від перестраховиків	1670		
інші поточні зобов'язання	1690		
Усього за розділом III	1695	28	1650
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	8878	16961
Керівник (О.В. Бошко)			
Головний бухгалтер (Т.М. Горобей)			

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

КОДИ	КОДИ	КОДИ
2019	01	01
Підприємство ТОВ «КУА «СІПІДЖІ АССТЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»	за ЄДРПОУ	33448675

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

Форма № 2	Код за ДКУД	1801003	
І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2		
Чисті зароблені страхові премії	2000	264	255
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2010	()	()
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2050	()	()
Валовий: прибуток	2070		
збиток	2090	264	255
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2095	()	()
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2105		
інші операційні доходи	2110		
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2120		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	(627)	(508)
Витрати на збут	2135	()	()
інші операційні витрати	2140	()	(630)
Чистий дохід (збиток) від операційної діяльності:	2181		
прибуток	2182		
збиток	2190	(363)	(883)
Дохід від участі в капіталі	2195		
інші фінансові доходи	2200		
інші доходи	2210	596	600
Дохід від благодійної допомоги	2220		
Фінансові витрати	2250	()	(749)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		

Фінансовий результат до оподаткування:	2290	233	
прибуток	2295	()	(1032)
збиток	2300		
Витрати (вихід) з податку на прибуток	2305		
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2350	233	
Чистий фінансовий результат:	2355	()	(1032)
прибуток			
збиток			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	6228	
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	6228	
Податок на прибуток пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	6228	
Сукупний дохід (сума рядків 2450, 2355 та 2460)	2465	6461	-1032

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	26
Витрати на оплату праці	2505	298	227
Відрахування на соціальні заходи	2510	66	50
Амортизація	2515	10	7
Інші операційні витрати	2520	238	828
Разом	2530	627	1138

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		
Дивиденди на одну просту акцію	2650		

Керівник (О.В. Бойко)
Головний бухгалтер (Т.М. Горобей)

Підприємство	ТОВ «КУА «СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	83448675		

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

Стаття	Форма № 3	Код за ДКУД	1801004
1	2	3	4
1. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	571	19
Повернення податків і зборів	3005		
У тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		

Керівник (О.В. Бойко)
Головний бухгалтер (Т.М. Горобей)

Підприємство	ТОВ «КУА «СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
(найменування)		за ЄДРПОУ	83448675		

Звіт про власний капітал за рік 2018 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал (пайовий)	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	1801005	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	15200	245	0	70	563	8	9	14952
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	15200	245	0	70	-6102			-6102
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					-6665			8650
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					233			233
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом зміни в капіталі	4295		6228			233			6461
Залишок на кінець року	4300	15200	8473		70	-6432			15311

Керівник (О.В. Бойко)
Головний бухгалтер (Т.М. Горобей)

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
1. Інформація про компанію з управління активами
 Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі – Товариство)
 Повне найменування Товариства – Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»
 Код за ЄДРПОУ – 33448675
 Місцезнаходження юридичної особи – 03057, м. Київ, проспект Перемоги, б. № 60
 Види діяльності за КВЕД – 2010-66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
 Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) – ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 642079 від 04.06.15 року, строк дії – необмежений
 Перелік інститутів спільного інвестування, активи яких перебувають у управлінні КУА:
 - Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.Дж. ФОНД»
 - Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Актив»
 - Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Аграрні Інвестиції»
 - Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.Дж. Капітал»
 - Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.Дж. Нерухомість»

Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095		566
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(345)	(249)
Праці	3105	(257)	(202)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(70)	(55)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(62)	(49)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	()	()
Інші витрачання	3190	()	()
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-163	30
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	593	
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(3800)	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Витрачання на надання позик	3275	()	()
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-3207	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
вкуп власних акцій	3345	()	()
погашення позик	3350	()	()
сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-3370	30
Залишок коштів на початок року	3405	3836	3806
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	466	3836

Керівник (О.В. Бойко)
Головний бухгалтер (Т.М. Горобей)

Директор товариства – Бойко Олег Вадимович
 Свідоцтво про державну реєстрацію – Виписка з ЄДР Серія АД № 487810, дата проведення державної реєстрації 12.04.2005 р., запис № 1 074 102 0000 006524
 Відповідно до протоколу №12 від 04.12.2014 року загальними зборами засновників Товариства прийнято рішення про дострокове припинення діяльності закритих недиверсифікованих пайових венчурних інвестиційних фондів «СІ.ПІ.Дж. Капітал» та «СІ.ПІ.Дж. Нерухомість».
 Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. складає 6 осіб.
 Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 р. складала 6 осіб, відповідно.
 Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

№ з/п	Повне найменування юридичної особи – власника	Резидентство	Ідентифікаційний код юридичної особи – власника або реєстраційний номер облікової картки платника податків	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, власника	Частка в статутному капіталі власника, %
1	Бойко Олег Вадимович	Резидент	3068317217	СО № 703214, 19 червня 2001 р., Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0.01

2	ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД (FITZNEAL REAL ESTATE LIMITED) Чеського	Нерезидент	5479785	Лондон, WC1R 4JS, Бедфорд Роу 20-22 (20-22 Bedford Row, London, WC1R 4JS)	99,99
					100

Відомості про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) юридичної особи опосередковане володіння 100 % СК юридичної особи:

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи – кінцевого бенефіціарного власника (контролера)	Посвідчення особи	Національність	Місцезнаходження	Країна постійного місця проживання
Рафік Хірськ Геб. Алієв (Rafik Hirsch Geb. Aliev)	845522084, видане містом Найштадт на Дунаї (Identity card No. 845522084, authority Stadt Neustadt A D Donau)	громадянин Німеччини (Stizzen of Germany)	Найштадт на Дунаї, Платаненалле 33 (residing at the address: Neustadt A D Donau, Platanenallee 33)	Німеччина

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України <http://www.minfin.gov.ua>.

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, збалансованої та зрозумілої інформації.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Міжнародні стандарти фінансової звітності, поправки до них, інтерпретації, які були видані, але не враховувалися на дату випуску фінансової звітності Товариства. В цей перелік включені стандарти, інтерпретації та роз'яснення, які потенційно можуть впливати на розкриття інформації, фінансовий стан або фінансові показники Товариства.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариства МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди № 593015 від 19.12.18 р. (орендодавець – ТОВ «ТЕКСТУМ»), ідентифікаційний код юридичної особи 36947076). Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервної 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, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 30 січня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизованої собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котировок або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші методи визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

3.2. Загальні положення щодо облікової політики

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України. Законом України від 16.07.99 р. № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», діючих Концептуальній основі фінансової звітності та МСФЗ (IFRS/IAS), а також урахувавши право самостійно визначати облікову політику підприємства в частині розкриття фінансової інформації.

Облікова політика Товариства затверджена наказом від 04.01.18 р. № 1.

Облікова політика Товариства – сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються підприємством для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та міжнародних стандартах фінансової звітності.

Важливу роль у формуванні власної облікової політики відіграє один із основних принципів бухгалтерського обліку та звітності – принцип обачності, який базується на суттєвості, а характеристичній облікової інформації, що визначає її спроможність впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Від стану облікової політики підприємства залежить рівень організації бухгалтерського обліку, якість і правдивість обліку, забезпечення внутрішніх та зовнішніх користувачів достовірною та своєчасною інформацією та, загалом, фінансовий стан конкретного суб'єкта господарювання. Саме тому для формування облікової політики Товариства має визначальне значення суттєвості облікової інформації, які визначає спроможність її впливу на рішення користувачів фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проводилась. Враховуючи динаміку зниження рівня інфляції на протязі 2018р. в Україні, Товариство вважає, що перерахунок статей балансу на індекс інфляції суттєво не вплине на зміни в валюті балансу.

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики – конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить доречно та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.2.2. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з управління активами. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництво Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2015 року (застосування МСФЗ раніше дати набуття чинності дозволяється). Зокрема, нові вимоги до класифікації фінансових активів і зобов'язань.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними

кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості ціл, наприклад, витрат на адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 7.2, цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансової активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців). Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
 - б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.
- Товариство визнає такі категорії фінансових активів:
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
 - фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.
 - фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час першого визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяття зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбувається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків з фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високотіквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визнається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їхні еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їхні еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обміну права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

Після першого визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважачим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту першого визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту першого визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту першого визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату першого визнання, і враховує при цьому об'єктивно необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту першого визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту першого визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знецінним станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знецінним фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від трьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знеціннення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу іаААА, іаАА, іаАВВ та банкі, що мають прогноз «стабільний»), що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 1 року – розмір збитку складає 0%, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризику.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
---	---	-----------	---

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18
Інвестиції доступні для продажу*	-	-	-	-	4520	4520	4520

*Компанія застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків 4000 тис. грн. у зв'язку зі списанням вартості облігацій ТОВ «АВАНТАР» станом на 31.12.17р.

6.2. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 році між рівнями ієрархії переміщення не було.

6.3. Грошові кошти

Станом на 31.12.2018 р. на поточному рахунку у банку обліковуються за номінальною вартістю грошові кошти на суму 0,3 тис. грн. Поточний рахунок відкрито у банку АТ «АСВІО БАНК».

6.4. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Станом на 31.12.2018 року еквіваленти грошових коштів на суму: -465,7 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту - гучний в АТ «АСВІО БАНК», згідно Угоди банківського вкладу №172-201/18Д від 17 жовтня 2018 року. Строк повернення вкладу 17 січня 2019 року.

-3 800,0 тис. грн. утримуються у вигляді банківського депозиту - класичний в АТ «АСВІО БАНК», згідно Угоди банківського вкладу №008-201/18Д від 11 січня 2018 року. Строк повернення вкладу 12 січня 2019 року.

Грошові кошти на депозитному рахунку розміщені у банку, який є надійним.

20 грудня 2018 року Національним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було підтверджено кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» рівня **uaAA**, прогноз «стабільний».

Згідно з Національною рейтинговою шкалою, затвердженою Постановою Кабінету міністрів №665 від 26.04.2007 року, позичальник або окремих боргових інструментів з рейтингом **uaAA** характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року. <https://www.asviobank.ua/kreditnij-rejting.html> (більш детальний аналіз наведено у примічці 9.1.). Кредитний ризик визначений як низький, очікуваний кредитний збиток Товариством визначений при оцінці цього фінансового активу становить «0».

6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії

Активи	Залишки станом на 31.12.2018 р.	Залишки станом на 31.12.2017 р.
Частка в корпоративних правах ТОВ	4 520	4 520

6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
Фінансові активи	2	3	4	5
Інвестиції доступні для продажу*	4520	4520	4520	4520
Довгострокова дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Торговельна дебіторська заборгованість	107	415	107	415
Поточні фінансові інвестиції	3800	0	3800	0
Грошові кошти	466	3836	3836	3836
Торговельна кредиторська заборгованість	1618	1	1618	1

*Товариство, станом на 31.12.17р., застосувало вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, застосувало спрощений підхід знецінення на 4000 тис. грн. у зв'язку зі списанням вартості облігацій ТОВ «АВАНТАР».

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

	2018	2017
Дохід від реалізації послуг управління активами ПФ	264	255
Інші фінансові доходи	596	600
Всього доходи від реалізації	860	855

7.2. Адміністративні витрати

	2017	2017
Витрати на персонал	298	227
Банківські послуги	3	2
Депозитарні послуги (зберігач)	19	7
Амортизація основних засобів і нематеріальних активів	10	7
Державне мито	0	0
Орендні платежі	78	85
Членські внески УАІБ	21	22
Інші	198	158
Всього адміністративних витрат	627	508

7.3. Податок на прибуток

Товариство самостійно прийняло рішення зг. Ст.134, п.п. 134.1.1.Податкового кодексу України про незаastosування коригування фінансового результату до оподаткування на різниці.

7.4. Нематеріальні активи

За історичною вартістю	Нематеріальні активи	Незавершене будівництво	Всього
Чиста балансова вартість	0	0	0
31 грудня 2018 року	0	0	0
31 грудня 2017 року	0	0	0

7.5. Основні засоби

За історичною вартістю	Будівлі		Машини та обладнання		Транспорт		Меблі та приладдя		Незавершене будівництво		Всього
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
31 грудня 2018р. року	0	0	0	0	4	25	0	0	6	7	25
31 грудня 2017р. року	0	0	0	0	0	35	0	0	0	35	35
Справедлива вартість	Будівлі	Машини та обладнання	Транспорт	Меблі та приладдя	Незавершене будівництво	Всього					
31 грудня 2018р. року	7896	0	0	0	0	0	0	0	0	7896	7896
31 грудня 2017р. року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років у складі основних засобів повністю зношені основні засоби становлять 89 тис. грн. та 79 тис. грн. відповідно.

7.6. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Частка в корпоративних правах ТОВ «КНИЖКОВИЙ СВІТ «СЯІВО»	Частка в активах %	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
		Частка в активах %	31 грудня 2018	Частка в активах %	31 грудня 2017
Всього	26,6	4520	4520	50,9	4520

7.7. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	107	415
Аванси видані	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів*	55	52
Інша дебіторська заборгованість	32	21
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	0	0
Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості	254	488

*Товариство, станом на 31.12.17р., застосувало вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення, застосувало спрощений підхід знецінення дебіторської заборгованості 2 102,0 тис. грн. який був віднесений за рахунок прибутку.

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Резерв під зменшення корисності Товариство не нараховувало так як зменшення корисності не суттєво вплине на фінансовий результат.

7.8. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року та станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований та сплачений капітал складає 15 200 тис. грн.

7.9. Короткострокові забезпечення

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Резерв відпусток	26	21
Пенсійне забезпечення за програмою з визначеним внеском	6	6
Всього	32	27

7.10. Торговельна та інша кредиторська заборгованість

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Торговельна кредиторська заборгованість	1618	0
Розрахунки з бюджетом	0	0
Заробітна плата та соціальні внески	0	0
Розрахунками зі страхування	0	0
Інші	0	0
Всього кредиторська заборгованість	1618	0

8. Розкриття іншої інформації

8.1. Умовні зобов'язання

8.1.1. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи доволно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи надають сумнівні певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень ціни на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

8.1.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариства визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як **дуже низький**, тому кредитний збиток не був визначений при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у лютому 2019 року, а розміщення коштів на депозитних рахунках в банку з рейтинговою оцінкою **uaAA** та прогнозом «СТАБІЛЬНИЙ» очікуваний кредитний збиток Товариством визначений при оцінці цього фінансового активу становить «0».

9. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Інформація про власників та керівника заявника

Група	N	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власника заявника або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
А	1	Власники - юридичні особи	4	5	6
-	1	ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД (FITZNEAL REAL ESTATE LIMITED)	5479785	Лондон, WC1R 4JS, Бедфорд Роу 20-22 (20-22 Bedford Row, London, WC1R 4JS)	99.99
Б	2	Керівник компанії з управління активами			
	2	Бойко Олег Вадимович	3068317217	СО № 703214, 19 червня 2001 р., Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0.01
		Усього:			100

Пов'язаними особами Товариства є провідний управлінський персонал: тис.грн.

	2018	2017	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
Компенсація провідному управлінському персоналу (короткострокові виплати працівникам)	118	298	298	96	242

В 2018 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладаліся.

10. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво зменшитися унаслідок впливу суб'єктивних чинників і об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший цінновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Політика компанії по управлінню фінансовими ризиками спрямована на уникнення прийняття Товариством необґрунтованих рішень при провадженні професійної діяльності та ефективне використання ресурсів компанії.

10.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншій стороні. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як **поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість**.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовується кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2018 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо депозитів

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках в АБ «АСВІО БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, яке внесене до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР (<https://www.nsmc.gov.ua/rating-agencies/>) АБ «АСВІО БАНК» має кредитний рейтинг інвестиційного рівня **uaAA** (<https://www.asviobank.ua/kreditnij-rejting.html>).

20 грудня 2018 року Національним рейтинговим агентством «Кредит-Рейтинг» було підтверджено кредитний рейтинг АТ «АСВІО БАНК» рівня **uaAA**, прогноз «стабільний». Позичальник або окремих боргових інструментів з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш місяця від дати балансу (до 07.02.2019 р.), сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

10.2. Ринковий ризик (Аналіз чутливості)

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), 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 ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з невідокремленим прибутком.

За інвестиційними активами, оціненими за 3-м рівнем ієрархії, аналіз чутливості до іншого цінового ризику Товариство не здійснювало відповідно до п. 27 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті.

Станом на 31.12.17р. та 31.12.2018р. Товариство не володіло фінансовими інструментами в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватися і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Товариство здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Тип активу	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Каса та рахунки в банках	0,3	86
Банківські депозити	4265,7	3800
Всього	4266	3886

Частка в активах Товариства
25,2% 43,9%

10.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо невиконаних платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Горговеельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	1618	-	-	1618
Всього	-	-	1618	-	-	1618

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7
Горговеельна та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-	-	-

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ
Київ - 2019

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Українській асоціації інвестиційного бізнесу

Користувачам фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»

Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» (надалі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаних в розділі «**Основа для думки із застереженням**» нашого звіту, перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2018 рік Аудитор зауважив наступне:

значною частиною активів Товариства станом на 31 грудня 2018 року є довгострокові фінансові вкладення вартістю 4520 тис. грн., що обліковуються за первісною вартістю та складають 26,65% вартості активів Товариства, до них віднесена вартість корпоративних прав українського емітента ТОВ «КНІЖКОВИЙ СВІТ «СРІВВО», діяльність якого у 2017-2018 роках не відбувалась (про що свідчать Звіти про фінансовий стан ТОВ «КНІЖКОВИЙ СВІТ «СРІВВО» за 2017-2018 роки). Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям відсутні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів. На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним (визначення фінансового впливу на практиці є неможливим без залучення Товариством фахових оціночівців), проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства. У 2018 році Товариством не нараховувався резерв сумнівних боргів.

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, видана 2016-2017 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ № 361 від 08 червня 2018 року та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до аудиторського висновку, що додається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації про результати діяльності інститутів спільного інвестування (пайових та корпоративних інвестиційних фондів) та компаній з управління активами», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 991 від 11.06.2013 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етикою відповідно до цих вимог. 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту в цілому та враховувалися при формуванні думки, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що немає ключових питань, які необхідно відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. На дату звіту аудитора нам не було надано ніякої іншої інформації, крім фінансового звіту, у зв'язку з чим ми не можемо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

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

Горговеельна та інша кредиторська заборгованість	1	-	-	-	-	1
Всього	-	-	-	-	-	-

10.4. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватися з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний капітал	15 200 тис. грн
Резервний капітал	70 тис. грн
Капітал у дооцінках	6 473 тис. грн
Непокритий збиток	6 432 тис. грн

Капіталу вилученого капіталу та неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

- 1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

Розмір регулятивного капіталу (власні кошти) Товариства станом на 31.12.2018р. складає 12 960.00 тис. грн., нормативне значення >= 3 500.00 тис. грн (згідно з п. 2 розділу III Положення №1597)

№ п.п.	Назва показника	Розрахункове значення станом на 31.12.2018 (тис.грн.)
1	Розмір власних коштів (K1 - ВИЛУЧЕННЯ + K2; K2<=K1 - ВИЛУЧЕННЯ)	12 924
2	КАПІТАЛ ПЕРШОГО РІВНЯ (K1)	15 270
3	Вилучення з капіталу ПЕРШОГО РІВНЯ	8 783
4	ВСЬОГО K1 З УРАХУВАННЯМ ВИЛУЧЕНЬ	6 487
5	КАПІТАЛ ДРУГОГО РІВНЯ (K2)	6 473

Станом на 31.12.2018р. Товариство не мало жодних запозичених коштів.

11. Події після балансу

Фінансова звітність компанії за МСФЗ складена виходячи з припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в звичайному порядку.

Відповідно до засад визначених МСФЗ10 «Події після звітного періоду», події що потребують коригувань активів та зобов'язань Товариства відсутні.

Директор _____ Бойко О.В.

м.п. Гол.бухгалтер _____ Горобей Т.М.

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 виключаючи 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудит річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 року проведено ТОВ «Аудиторсько-консалтингова група «Китаєва та партнери» (код за ЄДРПОУ 40131434), відповідно до умов Договору № 04-2/2 від 04 лютого 2019 року на виконання завдання з надання впевненості (Аудит).

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, їх обгрунтовано 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 обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привертати увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Вітм 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 поділені 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 стосуючі й інші питання, які могли б обгрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Аудиторська перевірка фінансової звітності Товариства за 2018 р. проведена і відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видана 2016-2017 року, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ № 361 від 08 червня 2018 року для застосування до завдань, зокрема, до МСА 700 «Формування думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», тощо. Ці стандарти вимагають від аудитора дотримання етичних вимог, а також планування і виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ» наведені в Таблиці 1.

Таблиця 1

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами „СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	33448675
3	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або фінансових операціях
4	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Ліцензія НКЦПФР серії АЕ № 642079, рішення НКЦПФР № 753 від 04.06.2015 р. строк дії – необмежений
5	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.ДЖІ.ФОНД» Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Актив» Пайовий венчурний недиверсифікований закритий інвестиційний фонд «Аграрні Інвестиції» Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.ДЖІ. Капітал» Закритий недиверсифікований пайовий венчурний інвестиційний фонд «СІ.ПІ.ДЖІ. Нерухомість» проспект Перемоги, б. 60, м. Київ, 03057
6	Місцезнаходження юридичної особи	Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
7	Дата та номер запису в ЄДР юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	дата проведення державної реєстрації 12.04.2005 р. номер запису в ЄДР: 1 074 102 0000 006524

Статутний капітал

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал».

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та повністю сформований виключно грошовими коштами і становить 15 200 000 гривень 00 копійок (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч гривень 00 копійок).

Формування статутного капіталу відбувалося наступним чином:

Згідно Протоколу загальних зборів засновників № 1 від 01.04.2005 року статутний капітал Товариства був встановлений в розмірі 1 400 000,00 (один мільйон чотириста тисяч грн. 00 коп) гривень, розподіл між засновниками наведений в Таблиці 2:

Таблиця 2

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Окасов Асет Курмашевич, громадянин республіки Казахстан, проживає: м.Київ, вул.Підгірна, 736, кв.6, Україна	700,00	0,05
2	ТОВ «БРАЗІЯ ТРАНЗИТ ГРУП» (Код 33105395, що знаходиться за адресою 01135, м.Київ, вул. Пилипівська, буд. 71)	1 399 300,00	99,95
Всього:		1 400 000,00	100

5 квітня 2005 року на рахунок № 26007301003092 у АКБ «Трансбанк» (МФО 300089), відкритий Товариством для формування статутного капіталу, відповідно до квитанції № 69_2 від 05.04.2005 року було внесено до статутного капіталу Окасовим А.К. 700,00 грн. (Сімсот грн.).

6 квітня 2005 року на рахунок № 26007301003092 у АКБ «Трансбанк» (МФО 300089) відповідно до платіжного доручення № 38 від 6.04.2005 року від ТОВ «БРАЗІЯ ТРАНЗИТ ГРУП» надійшов внесок до статутного капіталу в сумі 1 399 300,00 грн. (Один мільйон триста дев'яносто дев'ять тисяч триста грн.).

Таким чином, на рахунок Товариства надійшло 1 400 000,00 грн., тобто, станом на 12 квітня 2005 року – момент державної реєстрації Товариства, статутний капітал був сплачений повністю виключно грошовими коштами в сумі 1 400 000,00 грн..

В серпні 2005 року рішенням загальних зборів засновників (протокол № 7 від 11.08.2005 року) єдиним учасником Товариства стала Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“. Дані про учасника наведені в Таблиці 3:

Таблиця 3

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ (компанія №549785, 88А Турлей Стріт Лондон Брідж, Лондон SE1 2TF, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії)	1 400 000,00	100,00
Всього:		1 400 000,00	100

Продаж своїх часток в статутному капіталі Товариства Окасовим А.К. та ТОВ «БРАЗІЯ ТРАНЗИТ ГРУП» здійснений на підставі договорів куплі-продажу б/н від 12 серпня 2005 року.

Згідно протоколу № 12 від 5.10.2005 року засновником було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу до 3 200 000,00 (Три мільйона двісті тисяч) гривень. Внесок до статутного капіталу від Компанії „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ в сумі 1800000,00 грн. надійшов наступним чином:

- 20 жовтня 2005 року було відповідно до платіжного доручення 4769145 від 20.10.2005 року надійшло на валютний рахунок Товариства № 265093679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», МФО 300120, 356 435,64 доларів США, що по курсу НБУ на день оплати (5,05 грн. за 1 дол. США) складає 1 799 999,98 грн.;

- 1 листопада 2005 року Компанією „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ було сплачено 0,02 грн. на поточний рахунок № 265093679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна», МФО 300120.

Таким чином, станом на 2 листопада 2005 року статутний капітал Товариства був сформований повністю та сплачений виключно грошовими коштами в сумі 3 200 000,00 (Три мільйона двісті тисяч) грн.

Згідно Протоколу № 16 від 25.11.2005 року розподіл статутного капіталу збільшено до 4 210 000,00 (Чотири мільйона двісті десять тисяч) гривень та до складу засновників додається фізична особа. Склад засновників та розмір їх внесків наведено в Таблиці 4:

Таблиця 4

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ (компанія №549785, 88А Турлей Стріт Лондон Брідж, Лондон SE1 2TF, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії)	4 209 495,00	99,99
2	Поляков Станіслав Григорович	505,00	0,01
Всього:		4 210 000,00	100

Внески до статутного капіталу від Компанії „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ в сумі 1 009 495,00 грн. та від Полякова С.Г. в сумі 505,00 грн. надійшли наступним чином:

- 2 грудня 2005 року відповідно до платіжного доручення № 4968641 від 02.12.2005 року надійшло на валютний рахунок Товариства № 265093679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (МФО 300120) 199 900,00 доларів США, що по курсу НБУ на день оплати (5,05 грн. за 1 дол. США) складає 1 009 495,00 грн.;

- 13.12.2005 року відповідно до платіжного доручення № 1 від 13 грудня 2005 року від Полякова С.Г. надійшов внесок до статутного капіталу на поточний рахунок Товариства № 265093679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (МФО 300120) в сумі 505,00 грн.

Таким чином, станом на 27.12.2005 року (дату державної реєстрації змін до установчих документів) статутний капітал Товариства був сформований повністю та сплачений виключно грошовими коштами в сумі 4 210 000,00 (Чотири мільйона двісті десять тисяч) грн.

Згідно протоколу загальних зборів засновників № 21 від 9 лютого 2006 року розподіл статутного капіталу встановлений в розмірі 15 200 000 грн., розподіл між учасниками наведений в Таблиці 5:

Таблиця 5

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ (компанія №549785, 88А Турлей Стріт Лондон Брідж, Лондон SE1 2TF, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії)	15 198 295,00	99,99
2	Поляков С.Г.	1 705,00	0,01
Всього:		15 200 000,00	100

Внески до статутного капіталу від Компанії „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ в сумі 10 988 800,00 грн. та від Полякова С.Г. в сумі 1 200,00 грн. надійшли наступним чином:

- 1 березня 2006 року відповідно до платіжного доручення № 5366890 від 01.03.2006 року надійшло на валютний рахунок Товариства № 260373679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (МФО 300120) 1 955 000,00 доларів США, що по курсу НБУ на день оплати (5,05 грн. за 1 дол. США) складає 9 872 750,00 грн.;

- 21 листопада 2006 року відповідно до платіжного доручення № 9 від 21.11.2006 року надійшло на валютний рахунок Товариства № 260373679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (МФО 300120) 221 000,00 доларів США, що по курсу НБУ на день оплати (5,05 грн. за 1 дол. США) складає 1 116 050,00 грн.;

- 16.03.2006 року відповідно до платіжного доручення № 2 від 16 березня 2006 року від Полякова С.Г. надійшов внесок до статутного капіталу на поточний рахунок Товариства № 265093679401 в ЗАТ «Банк Петрокоммерц-Україна» (МФО 300120) в сумі 1200,00 грн..

Таким чином, станом на 31.12.2006 року статутний капітал Товариства був сформований повністю та сплачений виключно грошовими коштами в сумі 15 200 000,00 (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) грн.

Згідно протоколу загальних зборів засновників № 8 від 14 грудня 2009 року було прийняте рішення про вихід зі складу засновників Полякова С.Г. та прийняття до складу засновників Ревенка Олега Валентиновича. Розмір статутного капіталу встановлений в розмірі 15 200 000 грн. розподіл між учасниками наведений в Таблиці 6:

Таблиця 6

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ (компанія №549785, 88А Турлей Стріт Лондон Брідж, Лондон SE1 2TF, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії)	15 198 295,00	99,99
2	Ревенко Олег Валентинович	1 705,00	0,01
Всього:		15 200 000,00	100

Продаж Поляковим С.Г. своєї частки в статутному капіталі Товариства Ревенку О.В. здійснений на підставі договору куплі-продажу б/н від 14 грудня 2009 року.

Станом на 31 грудня 2013 року статутний капітал складав 15 200 000 грн., розподіл між учасниками наведений в Таблиці 7:

Таблиця 7

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“ (компанія №549785, 88А Турлей Стріт Лондон Брідж, Лондон SE1 2TF, Сполучене Королівство Великобританії та Північної Ірландії)	15 198 295,00	99,99
2	Філюк Олена Володимирівна	1 705,00	0,01
Всього:		15 200 000,00	100

Остання редакція Статуту зі статутним капіталом у розмірі 15 200000 (П'ятнадцять мільйонів двісті тисяч) грн. затверджена загальними зборами учасників 19 грудня 2014 року (протокол № 15 від 19.12.2014р.) та зареєстрована Головним управлінням юстиції у м. Києві 29 грудня 2014 року за № 1074105002806524.

Станом на 31 грудня 2015 року розподіл між учасниками наведений в Таблиці 8:

Таблиця 8

№ п/п	Учасники/Засновники	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному фонді (%)
1	Компанія „ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД“, зареєстрована 13.06.2005 за № 549785. Адреса: Лондон WC1R 4JS, Bedford Row 20-22	15 198 295,00	99,99
2	Бойко Олег Валдимович	1 705,00	0,01
Всього:		15 200 000,00	100

Продаж Філюк О.В. своєї частки в статутному капіталі Товариства Бойку О.В. здійснений на підставі договору відступлення шляхом продажу б/н від 19 грудня 2014 року.

Статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами „СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ“ станом на 31 грудня 2018 року складає 15 200 000 гривень 00 копійок та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Розмір статутного капіталу Товариства відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам. Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року відсутній. Частка держави у статутному капіталі Товариства відсутня.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю "Компанія з управління активами „СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ“ установчим документам.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Власний капітал

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає суму 15311 тис. грн. та має таку структуру:

- статутний капітал - 15 200 тис. грн.;
- капітал у дооцінках - 6 473 тис. грн.;
- резервний капітал - 70 тис. грн.;
- неопоритий збиток - 6 432 тис. грн.

Неопоритий збиток Товариства станом на 31 грудня 2017 року в розмірі 563 тис. грн. за даними фінансової звітності за 2017 рік був збільшений через коригування залишків на початок 2018 року на суму 6102 тис. грн., в тому числі, на 4000 тис. грн. у зв'язку зі списанням вартості облігацій ТОВ «АВАНТАР» та 2102 тис. грн. у зв'язку зі списанням відсотків за цими облігаціями. Таким чином, неопоритий збиток на 1 січня 2018 року склав 6665 тис. грн., за 2018 рік Товариством отриманий чистий прибуток в сумі 233 тис. грн., відповідно, неопоритий збиток на 31 грудня 2018 року склав 6432 тис. грн.

Розмір капіталу в дооцінках збільшився з 245 тис. грн. станом на 1 січня 2018 року до 6473 тис. грн. станом на 31 грудня 2018 року у зв'язку з дооцінкою житлової нерухомості, придбаної у 2018 році, на суму 6228 тис. грн. Додатково капіталу, вилученого капіталу та неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2018 року Товариство не має.

На думку аудиторів, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року достовірно.

Відповідно до Статуту Товариства резервний капітал створюється у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного капіталу становить 5% (п'ять відсотків) суми чистого прибутку, станом на 31.12.2018 року резервний капітал створено в розмірі 70 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить суму 15311 тис. грн., що відповідає підсумку розділу І пасиву Балансу Товариства на вказану дату. Розрахунок вартості чистих активів проведено на підставі Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. № 485.

Вартість чистих активів більша за розмір статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2018 року, що відповідає вимогам чинного законодавства.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам встановленими «Ліцензійними умовами провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)» затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 23 лютого 2013 року № 1281 та зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 12 вересня 2013 року за № 1576/24108.

Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток (збиток)

Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудиторів встановлено, що станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 5 тис. грн. Сума нарахованого зносу нематеріальних активів становить 5 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

На думку аудиторів, облік нематеріальних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Наказу про облікову політику, Міжнародному стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями).

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 8007 тис. грн. Дані щодо основних засобів Товариства наведено в Таблиці 9.

Таблиця 9

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2018 (первісна вартість, тис. грн.)
Будинки та споруди	86
Машини та обладнання	36
Інструменти, прилади та інвентар	4
Малочисні необоротні матеріальні активи	1
Всього:	8007

Сума нарахованого зносу основних засобів та інших необоротних матеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року склала 86 тис. грн., за 2018 рік було нараховано амортизації на основні засоби в сумі 10 тис. грн.

Відповідно до Наказу про облікову політику нараховання амортизації на основні засоби здійснюється прямолинійним методом.

Аудитори зазначають про незмінність визначеного методу протягом звітного періоду.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів та інших необоротних матеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та

синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства обліковуються поточні фінансові інвестиції в сумі 3800 тис. грн., до них віднесений депозитний вклад строком на 1 рік в сумі 3800 тис. грн. Протягом 2018 року інші операції з придбання або продажу поточних фінансових інвестицій не здійснювались, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Товариство має довгострокові фінансові вкладення в корпоративні права, станом на 31 грудня 2018 року їх вартість складала 4520 тис. грн., до них віднесена вартість вкладу в корпоративні права українського емітента ТОВ «КНИЖКОВИЙ СВІТ «СЯЙВО», придбаного у 2016 році. Ці фінансові інвестиції обліковуються за первісною вартістю, дисконтування не здійснювалось, резерви покриття збитків від знецінення не нараховувались. Ринкові котирування по зазначеним фінансовим інвестиціям відсутні, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок зазначених фінансових інструментів.

Склад довгострокових фінансових інвестицій наведений в Примітках до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Облік запасів

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року на балансі не обліковуються запаси, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Протягом 2018 року за даними первинних документів відбувались операції з придбання та списання виробничих запасів на суму 4802,64 грн., малоцінних та швидкозношуваних предметів – на суму 10 492,04 грн. Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства виробничі запаси, товари, готова продукція не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за первісною вартістю. При вийнятті запасів оцінка їх здійснюється за собівартістю перших за часом надходження запасів (ФІФО).

Списання матеріалів проводиться на підставі актів на списання, які підписані уповноваженими особами Товариства та затверджені в установленому порядку.

Аналітичний облік запасів ведеться Товариством у відомостях по кожному виду запасів окремо у розрізі найменувань.

Облік запасів на Товаристві здійснюється в цілому у відповідності із вимогами Наказу про облікову політику та вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2018 року складала 107 тис. грн.

До дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів в сумі 2153 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року (за даними фінансової звітності за 2017 рік) віднесена, в основному, заборгованість зі сплати відсотків за облігаціями, в тому числі, 2102 тис. грн. - це нараховані відсотки по облігаціям ТОВ «Авантар», згідно з Рішенням НКЦПФР від 19.11.2013 року № 2619 та листа Депозитарної установи ПАТ «Банк Петрокоммерс-Україна» було узагальнено здійснення облікових операцій по емітенту ТОВ «Авантар». Управлінський персонал на свій розсуд та професійне судження прийняв рішення про списання цієї заборгованості за рахунок прибутку минулого року. Таким чином, дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 1 січня 2018 року зменшена на 2102 тис. грн. та складає 51 тис. грн., станом на 31 грудня 2018 року – 55 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2018 року становить 92 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Резерв сумнівних боргів Товариством в 2018 році не нараховувався.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом та дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами станом на 31 грудня 2018 року відсутні, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Грошові кошти

Залишок грошових коштів Товариства в національній валюті станом на 31 грудня 2018 року склав 466 192,70 грн., в тому числі, на депозитних рахунках (на строк до 1 року) – 465 800,00 грн., на поточному рахунку – 392,70 грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства. Депозитний вклад в сумі 3 800 000 грн. (на строк 1 рік) наведений в Балансі як поточні фінансові інвестиції.

Забезпечення витрат і платежів

При проведенні перевірки поточних забезпечень було встановлено, що залишок коштів резерву на оплату відпусток працівникам Товариства станом на 31.12.2018 року складає 32 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка забезпечень Товариства в цілому відповідають вимогам Наказу про облікову політику та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Наказу про облікову політику та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Наказу про облікову політику.

При проведенні перевірки було встановлено, що довгострокові зобов'язання та забезпечення на балансі Товариства станом на 31 грудня 2018 року не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Короткострокові кредити банків не обліковуються на балансі Товариства станом на 31 грудня 2018 року, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31 грудня 2018 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються поточна кредиторська заборгованість за:

- довгостроковими зобов'язаннями в сумі 0 тис. грн.;
- товари, роботи, послуги в сумі 1618 тис. грн.;
- з бюджетом в сумі 0 тис. грн.;
- зі страхування в сумі 0 тис. грн.;
- з оплати праці в сумі 0 тис. грн.

Доходи майбутніх періодів та інші поточні зобов'язання станом на 31 грудня 2018 року на балансі Товариства не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Доходи

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно – сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2018 рік в цілому відповідають первинним документам.

Структуру доходів Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2018 рік та даними облікових реєстрів та первинних документів наведено в Таблиці 10.

Структура доходів Товариства за 2018 рік

Таблиця 10

Доходи Товариства	Сума (тис. грн.)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	264
Інші операційні доходи	-
Доход від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	596
Інші доходи	-
Разом	860
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-
Накопичені курсові різниці	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	-
Інший сукупний дохід	-
Разом	860

На думку аудиторів бухгалтерський облік сукупного доходу Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм: Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),

Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),

Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 11 «Будівельні контракти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями),

Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується Товариством до фінансових звітів Компанії за період, що закінчується 31 грудня 2017 року,

Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями),

Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБСО) та застосовується з 01 січня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Відображення витрат Товариства за 2018 рік здійснювалось на відповідних рахунках обліку витрат згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (зі змінами і доповненнями).

Бухгалтерський облік витрат Товариства за 2018 рік здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2018 рік.

Структуру витрат Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2018 рік та даними облікових реєстрів та первинних документів наведено Таблицях 11, 12.

Структура витрат Товариства за 2018 рік

Таблиця 11

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-
Адміністративні витрати	627
Витрати на збут	-
Інші операційні витрати	-
Фінансові витрати	-
Інші витрати	-
Разом	627

Елементи операційних витрат за 2018 рік

Таблиця 12

Витрати діяльності Товариства	Сума (тис. грн.)
Матеріальні витрати	15
Витрати на оплату праці	298
Відрахування на соціальні заходи	26
Амортизація	10
Інші операційні витрати	238
Разом	627

За 2018 рік Товариство отримало прибуток в розмірі 233 тис. грн., витрати з податку на прибуток За 2018 рік склали 0 тис. грн. Інший сукупний дохід від дооцінки основних засобів в 2018 році склав 6228 тис. грн. Таким чином, сукупний дохід Товариства за 2018 рік має склад 6461 тис. грн. Непокритий збиток Товариства станом на 31 грудня 2017 року в розмірі 563 тис. грн. за даними фінансової звітності за 2017 рік був збільшений через коригування залишків на початок 2018 року на суму 6102 тис. грн., в тому числі, на 4000 тис. грн. у зв'язку зі списанням на збитки вартості облігацій ТОВ «АВАНТАР» та 2102 тис. грн. у зв'язку зі списанням на збитки відсотків за цими облігаціями. Таким чином, непокритий збиток на 1 січня 2018 року склав 6665 тис. грн., сума непокритого збитку Товариства станом на 31 грудня 2018 року складає 6432 тис. грн.

Про дотримання вимог нормативно – правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Під час перевірки, фактів порушення вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, що регулюють порядок складання та розкриття інформації компаніями з управлінні активами, які здійснюють управління активами інституційних інвесторів, аудиторам не надана інформація про жодні порушення.

Система внутрішнього аудиту (контролю)

Загальними зборами Учасників Товариства від 19 травня 2014 року (протокол № 04) в Компанії було затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖі Ассетс Менеджмент» та призначено відповідальну особу за проведення та здійснення внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖі Ассетс Менеджмент» Мальовану Віту Петрівну.

Загальними зборами Учасників Товариства від 23 травня 2014 року (протокол № 05) було затверджено Положення про ревізійну комісію (ревізора) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖі Ассетс Менеджмент» професійних учасників фондового ринку та призначено ревізора посадовою особою Пироженко Наталію Миколаївну.

Загальними зборами Учасників Товариства від 04 серпня 2014 року (протокол № 06) в Компанії було здійснено переведення з посади відповідальної особи за проведення та здійснення внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖі Ассетс Менеджмент» Мальовану Віту Петрівну на посаду Посадова особа відповідальна за проведення та здійснення внутрішнього аудиту (контролю) та затверджено нову редакцію Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами «СІПІДЖі Ассетс Менеджмент».

Аудитор зазначає, що в Товаристві існує система внутрішнього аудиту, необхідна для складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності») аудитором не виявлено.

Стан корпоративного управління в цілому відповідає діючому законодавству.

Пов'язані особи

В ході аудиторської перевірки, аудиторами встановлено перелік пов'язаних сторін (інформація наведена в таблиці 13.)

Таблиця № 13

Інформація про власників та керівника заявника					
Група	№ з/п	Повна назва юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи - власника заявника або ідентифікаційний номер фізичної особи	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, щодо якої подається інформація	Частка в статутному капіталі компанії з управління активами, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники - юридичні особи			
	1	ФІЦНЕАЛ РЕАЛ ЕСТЕЙТ ЛІМІТЕД (FITZNEAL REAL ESTATE LIMITED)	5479785	Лондон, WC1R 4JS, Бедфорд Роу 20-22 (20-22 Bedford Row, London, WC1R 4JS)	99.99
Б		Керівник компанії з управління активами			
	2	Бойко Олег Валдимович	3068317217	СО № 703214, 19 червня 2001 р., Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	0.01
		Усього:			100

Відносини і операції з пов'язаними сторонами, що виходять за межі нормальної діяльності, аудиторами виявлені не були.

Події після дати балансу

По заяві управлінського персоналу після дати балансу інші події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, були відсутні.

Ступінь ризику КУА

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2015 № 1597 Товариством розраховані пруденційні нормативи, на кінець звітного періоду. Відповідно до цього розрахунку всі показники відповідають нормативним значенням.

Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припинити її.

Основні відомості про аудиторську фірму

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434 Свідоцтво № 4637, видане згідно Рішення АПУ № 319/2 від 24.12.2015 року;
2	Номер та дата Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	дата, до якої свідоцтво чинне 24.12.2020 року; Свідоцтво № 1591 видане рішенням АПУ від 12.07.2018 року, номер рішення 363/5 про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який провів аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Переплетчиня Ірина Михайлівна сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 325/2 від 26.05.2016 року до 30.06.2021 року

4	Прізвище, ім'я, по батькові директора, серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Якименко Микола Миколайович сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/факс	098 473-97-70

Аудитор Переплетчиня І.М.
(сертифікат аудитора серія А № 006129, виданий рішенням Аудиторської палати України № 165 від 30.06.2006 року, продовжений рішенням Аудиторської палати України № 325/2 від 26.05.2016 року до 30.06.2021 року)

Директор Якименко М.М.
(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту
Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір № 04-2/2 від 04 лютого 2019 року.
Дата початку - 04 лютого 2019 року.
Дата закінчення проведення аудиту - 26 лютого 2019 р.
Перевірка проводилася в межах адміністративного офісу Товариства з обмеженою відповідальністю «Компанія з управління активами „СІПІДЖІ АСЕТС МЕНЕДЖМЕНТ“ за адресою: м. Київ, проспект Перемоги, буд. 60
Дата видачі аудиторського висновку 26 лютого 2019 року

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»

Додаток 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

		КОДИ	
		2019	01 01
Підприємство ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»	за ЄДРПОУ	37190272	
Територія Слобідський район	за КОАТУУ	6310136900	
Організаційно-правова форма господарювання повне товариство	за КОПФГ	260	
Вид економічної діяльності інші види кредитування	за КВЕД	64.92	
Середня кількість працівників - 19			
Адреса, телефон України, м. Харків, проспект Гагаріна, дом № 181 А, (057) 7036374			
Одиниця виміру: тис.грн. без десятикового 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 відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			y

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

Форма №1	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	-	-
Нематеріальні активи	1001	-	-
первісна вартість	1002	-	-
накопичена амортизація	1005	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1010	140	105
Основні засоби	1011	324	324
первісна вартість	1012	1184	(219)
знос	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1016	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1021	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1022	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1030	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Удільні	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	140	105
Інші необоротні активи	1095	-	-
Усього за розділом I	1100	40	46
II. Оборотні активи	1101	40	46
Виробничі запаси	1102	-	-
Незавершене виробництво	1103	-	-
Готова продукція	1104	-	-
Товари	1109	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1120	-	-
Векселі одержані	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	1	10
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1136	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1140	504	809
Дебіторська заборгованість за розрахунками з надаваних доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	5 507	10 098
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	1 205	1 147
роші та їх еквіваленти	1166	1 187	1 143
Попівка	1169	18	4
Засушки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
У тому числі в:	1182	-	-
Резервах довгострокових зобов'язань	1183	-	-
Резервах збитків або резервах належних виплат	1184	-	-
Резервах незароблених премій	1190	-	-
інших страхових резервах	1195	7 257	12 110
Інші оборотні активи	1200	-	-
Усього за розділом II	1205	7 257	12 110
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	7 397	12 215
Баланс	1305	7 397	12 215
Пасив	1400	-	-
I. Власний капітал	1401	-	-
Зареєстрований (пайовий) капітал	1405	5 500	5 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1406	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Резервний фонд	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	63	93
Резервний капітал	1420	1 574	4 496
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(2 335)	(2 335)
Неоплачений капітал	1430	-	-
Випущений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	4 802	7 754
Усього за розділом I	1500	1	2
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1505	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1510	-	-
Пенсійні зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові кредити банків	1516	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1518	-	-

Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодіяння допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
У тому числі:	1531	-	-
Резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
Резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
Резерв незароблених премій	1534	-	-
Інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Привілейний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	1	2
Усього за розділом II	1600	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1605	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані	1610	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1615	2 330	3 745
товари, роботи, послуги	1620	137	656
розрахунками з бюджетом	1621	136	649
у тому числі з податку на прибуток	1625	4	-
розрахунками з працівників	1630	24	24
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	99	34
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 594	4 459
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 397	12 215
Керівник	Сахновський О.С.		
Головний бухгалтер	Топтунова С.В.		

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

		КОДИ	
		2019	01 01
Підприємство	ПТ «Ломбард «Стрілець» Адарюков І Компанія»	2019	01 01
(найменування)	за ЄДРПОУ	37190272	

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

		КОДИ	
		2018	01 01
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 636	6 562
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:	2090	8 636	6 562
прибуток	2095	-	-
збиток	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2110	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2111	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2112	-	-
Зміна частки перестраховиків у інших страхових резервах	2120	159	160
Інші операційні доходи	2121	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2123	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(5 137)	(5 947)
Адміністративні витрати	2135	(4)	(1)
Витрати на збут	2180	(53)	(24)
Інші операційні витрати	2181	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2182	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2190	3 601	750
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	-	-
прибуток	2200	-	-
збиток	2220	-	-
Дохід від участі в капіталі	2240	-	-
Інші фінансові доходи	2241	-	-
Інші доходи	2250	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2255	-	-
Фінансові витрати	2270	-	-
Втрати від участі в капіталі	2275	-	-
Інші витрати	2276	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	3 601	750
прибуток	2295	-	-
збиток	2300	(649)	(136)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(649)	(136)

Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2 952	614
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Доходження від операційної діяльності:			
Доходження від операційної діяльності:	2400	3	4
Доходження від операційної діяльності:	2405	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2410	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2415	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2445	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2450	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2455	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2460	-	-
Доходження від операційної діяльності:	2465	2 952	614

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Матеріальні затрати:			
Матеріальні затрати:	2500	30	53
Матеріальні затрати:	2505	835	1 027
Матеріальні затрати:	2510	199	229
Матеріальні затрати:	2515	66	32
Матеріальні затрати:	2520	8 994	4 611
Матеріальні затрати:	2550	6 194	6 972

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	66	32
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	8 994	4 611
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник: Сахновський О.Є.
Головний бухгалтер: Топтунова С.В.

Підприємство (найменування)	ПТ «Ломбард «Стрілець» Адарюков і Компанія»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
		за ЄДРПОУ	87190272		

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

Стаття	Форма № 3 Код рядка	Код за ДКУД	1801004
Рух коштів у результаті операційної діяльності	2	3	4
Находження від:			
Находження від:	3000	8331	6482

Підприємство (найменування)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
		за ЄДРПОУ	87190272		

Звіт про власний капітал за 2018 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Код за ДКУД	1801005	Всього
Залишок на початок року	4000	5500	5	5	63	1574	2335	9	4802
Коригування:	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна облікової політики	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5500	-	-	63	1574	2335	9	4802
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2952	-	-	2952
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виплати власникам (дивіденди)	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	30	30	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Викуп акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4300	5500	-	-	30	2922	-	-	2952
Залишок на кінець року	4300	5500	-	-	93	4496	2335	9	7754

Керівник: Сахновський О.Є.
Головний бухгалтер: Топтунова С.В.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ складені за Міжнародними стандартами фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»

- 1. Основні відомості про Товариство:**
- 1. Назва офіційна:** ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»
- 2. Код ЄДРПОУ:** 37190272
- 3. Організаційно-правова форма:** повне товариство;
- 4. Місцезнаходження:** 61105, м. Харків, проспект Гагаріна 181-А;
- 5. Номер телефону:** - 703-63-74, 771-07-18;
- 6. Державна реєстрація:** - номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб підприємств та підприємств, що розташовані в Україні, 1480 102 0000 047353 від 28.07.2010 р.
- 7. Реєстрація в Державній комісії з регулювання ринків фінансових послуг України:** зареєстровано як фінансова установа - Розпорядження комісії №879 від 18.11.2010 р.
- 8. Початні рахунки:** - 26500052100756 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299
- 9. Посадові особи:** Директор - Сахновський Олександр Євгенович
- 10. Термін діяльності:** безстроково.
- 11. Основні види діяльності за КВЕД:** - 64.92 Інші види кредитування.
- 12. Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія»** - створене згідно із нормами Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про господарські товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні та іншого законодавства України.
- 13. Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія»** має Харківські безбалансові відокремлені підрозділи:
 - Відділення №01, що розташоване м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 181-А;
 - Відділення №001, що розташоване м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 148/2;
 - Відділення №002, що розташоване м. Харків, вул. Героїв праці, буд. 26-А;
 - Відділення №003, що розташоване м. Харків, проспект Індустріальний, буд. 26;
 - Відділення №004, що розташоване м. Харків, проспект Московський, буд. 274-Е;
 - Відділення №005, що розташоване м. Харків, вул. Богдана Хмельницького, буд. 32-А;
 - Відділення №006, що розташоване м. Харків, вул. Валентинівська, буд. 38-Б;
 - Відділення №007, що розташоване м. Харків, вул. Валентинівська, буд. 21;
 - Відділення №008, що розташоване м. Харків, проспект Московський, буд. 144;
 - Відділення №009, що розташоване м. Харків, Салтівське шосе, буд. 149;
 - Відділення №010, що розташоване м. Харків, вул. Попелюшківський, буд. 18;
 - Відділення №011, що розташоване м. Харків, вул. Отакара Яроша, буд. 35;
 - Відділення №012, що розташоване м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 22-Б;
 - Відділення №013, що розташоване м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 43;
 - Відділення №014, що розташоване м. Харків, проспект Гагаріна, буд. 244;
 - Відділення №015, що розташоване м. Харків, вул. Валентинівська, буд. 23-Е;
 - Відділення №016, що розташоване м. Харків, вул. Георгіївська-Широнінець, буд. 33;
- 14. Відомості про засновників:**
 - ФОП Адарюков Олександр Вікторович,
 - ФОП Нехорошков Дмитро Борисович.

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	4	36
Находження від повернення авансів	3020	1	-
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	160	159
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	118967	81325
Інші надходження	3095	-	24
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2020)	(3523)
Праці	3105	(799)	(826)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(225)	(233)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(371)	(230)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(135)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(84)	(25)
Витрачання на оплату авансів	3135	(337)	(407)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(123550)	(82930)
Інші витрачання	3190	(1)	(37)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-58	-297
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	()	()
Необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	()	()
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	500
Отримання позик	3305	-	-
Погашення заборгованості	3340	-	-
Інші надходження	3345	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3350	()	()
Погашення заборгованості	3355	()	()
Сплату дивідендів	3390	()	()
Інші платежі	3395	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3400	-58	500
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3405	-58	203
Залишок коштів на початок року	3410	1205	1002
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3415	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1147	1205

Керівник: Сахновський О.Є.
Головний бухгалтер: Топтунова С.В.

Підприємство (найменування)	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
		за ЄДРПОУ	87190272		

Фінансова звітність станом на 31.12.2018р. затверджена Зборами учасників Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» протокол № 102 від 01 лютого 2019 року.

17. Мета:
Метою Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» є отримання прибутку та наступного його розподілу між учасниками Товариства.

18. Основа надання інформації:
Основою надання фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі за текстом – МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (надалі за текстом – МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Валютою фінансової звітності є грошова одиниця України – гривня, одиниця виміру – тис. грн.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної соборності, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО «Фінансові інструменти».

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності складена на основі фінансової звітності складеної відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО) та на основі бухгалтерських записів, із застосуванням коригувань, обумовлених необхідністю перекваліфікації окремих статей активів та зобов'язань з метою достовірного представлення інформації за МСФЗ.

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» вперше прийняло МСФЗ з 2013 р. Датою першого застосування міжнародних стандартів для складання фінансової звітності за МСФЗ (дата переходу) визначена 01 січня 2013р.

При підготовці фінансової звітності за МСФЗ Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення сум активів та зобов'язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та припущення особливо стосуються резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості і справедливої вартості фінансових активів. Зроблені припущення не мали суттєвого впливу на фінансову звітність за МСФЗ.

19. Основні облікові політики та складання звітності складеної за МСФЗ
Основні принципи облікової політики за МСФЗ Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» на 2018 рік затверджені наказом № 1 від 29.12.2017 р. Змін до облікової політики не було.

Фінансова звітність за МСФЗ за 2018 рік включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою, затвердженою Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою, затвердженою Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»;
- Звіт про рух грошових коштів за формою, складений за прямим методом, за формою, затвердженою Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»;
- Звіт про власний капітал за формою, затвердженою Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»;
- Примітки до фінансової звітності.

Валютою фінансової звітності за МСФЗ є грошова одиниця України – гривня, одиниця виміру – тис. грн.

20. Визнання та оцінка фінансових інструментів
Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового

інструменту.

За строком виконання зобов'язань фінансові активи Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» класифікує наступним чином: короткострокові – до одного року, довгострокові – більш одного року.

Фінансові активи оцінюються Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, утримані до їх погашення, для продажу або позики та дебіторська заборгованість, первинно оцінюються Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» за справедливою вартістю прями витрати, пов'язані з придбанням. Після первинного визнання фінансові активи, утримані до продажу або позики та дебіторська заборгованість, відображаються на дату амортизованою вартістю. Фінансові активи, доступні до продажу – за нижчою з двох оцінок: балансова (справедлива) вартість або вартість очікуваного відшкодування.

При складанні фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» не класифікує будь-які фінансові активи як утримувані до погашення, якщо протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років інвестиції, що утримувалися до погашення, продавалися або рекласифіковані до настання терміну погашення. Разом з тим, Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» може класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, якщо рекласифікація або продаж активів здійснюється на незначну суму в порівнянні з загальною сумою інвестицій, що утримувалися до погашення.

3.2. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Грошовими коштами Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» є: залишки грошових коштів на рахунках в банках та у касі підприємства. Залишки грошових коштів обліковуються у національній валюті – гривнях за номінальною вартістю.

3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та бюджетом). Дебіторська заборгованість Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» є заборгованість за сплаченими цінними паперами, тощо. Первинно заборгованість оцінюється за справедливою вартістю відповідні витрати на проведення операцій. На звітну дату Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» оцінює, чи є об'єктивне свідчення того, що користі фінансового активу може зменшуватися. Резерв на знецінення дебіторської заборгованості нараховується, якщо існує об'єктивний доказ того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання перед Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія», а саме існують значні фінансові труднощі, вірогідність банкрутства, порушені строки виконання зобов'язань, фактичний розрив контракту, зникнення активного ринку для цього фінансового активу. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням резерву. Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. При нарахуванні резерву Компанія використовує метод відсотка від такої дебіторської заборгованості (періодизація дебіторської заборгованості), а саме Дебіторська заборгованість, за якою прострочено термін погашення, протягом строку позовної давності оцінюється за оцінюваною вартістю, яка розраховується шляхом щорічної уцінки балансової вартості, яка існувала до початку уцінки, із застосуванням знижувального коефіцієнта 0,25. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це може бути об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередню визначений збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок створеного резерву. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

3.4. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язаннями для Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» є: будь-яке зобов'язання, що є: а) контрактним зобов'язанням (надані грошові кошти або інші фінансові активи іншою суб'єктом господарювання, або обмін фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання), б) контрактом, розрахунок за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання.

Первинно фінансові зобов'язання оцінюються Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутків та збитків плюс прями витрати, пов'язані з придбанням або випуском. Потім Компанія оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю.

3.5. Згортанні фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» має юридичне право здійснювати запис визначеної балансі сум і має намір або зобов'язаний взаємозалик, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.6. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються Повним товариством «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» за методом нарахування. Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Дохід від дивидендів визнається коли встановлено право на отримання платежу.

3.7. Податок на прибуток

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» є платником податку на прибуток на загальній системі оподаткування. Станом на 01 січня 2018 року тимчасові податкові різниці, відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в фінансовій звітності відображалися.

3.8. Умовні зобов'язання та активи

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» не визнає умовні зобов'язання. Інформацію про умовні зобов'язання розкривається, якщо можливість вилучити ресурсів, які відносяться до самої компанії, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовні активи розкривається, коли наявність економічних вигід є імовірним.

3.9. Припинення діяльності

Припинення діяльності ні в звітному, ні в попередньому роках не мало місця.

3.10. Звітність за сегментами

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» для себе визначив первинним розкриття інформації по бізнес-сегментам. Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» об'єднує в один господарський сегмент, метою якого є отримання приросту капіталу шляхом вкладання капіталу до різних фінансових інструментів, які дозволяють реалізувати стратегію Товариства.

3.11. Прийняття нових стандартів

При складанні фінансової звітності за МСФЗ Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які належать до його операцій і які набули чинності станом на 31 грудня 2017 р. У відповідності до вимог МСФЗ 1 Товариство прийняло рішення подавати інформацію про сукупний дохід у одному звіті – Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

3.12. Стандарти та інтерпретації, які були прийняті але ще не набули чинності

Нижче перелічені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, що не набрали чинності станом на 31 грудня 2017 р. і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Товариство планує почати застосування зазначених стандартів, змін та тлумачень з моменту набрання ними чинності.

МСФЗ 16 «Договори оренди» буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати.

4. Інші доходи, інші витрати

Інші витрати	2018
Штрафи, пені	8
Інші	45
Всього	53

5. Адміністративні витрати

	2018
Нараховані відсотки за розрахункове обслуговування	5
Витрати на оплату праці адміністративного апарату	901
Відрахування на соціальні заходи адміністративного апарату	194
Витрати на охорону	233
Витрати на оренду	2540
Обслуговування РРО	32
Інформаційні, консультативні, аудиторські послуги	46
Клінінгові послуги	1056
Інші витрати	130
Всього	6137

6. Інші фінансові доходи та витрати

	2018
Нараховані штрафи, пені	159
Всього	159

7. Податок на прибуток

За звітний період Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» нарахувало податок на прибуток в розмірі 648 509,00 грн.

8. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2018р.
Дебіторська заборгованість з виданих кредитів ПМ	10 044
Дебіторська заборгованість з виданих кредитів ТМЦ	46
Чиста вартість дебіторської заборгованості	10 090

9. Грошові кошти

	31.12.2018р.
Рахунки в банках, грн.	1143
Основа	1147
Всього	1147

10. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 р. статутний капітал Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» становить 1 000 000 грн.

компанія» у розмірі 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятьсот тисяч) гривень 00 копійок сформований виключно грошовими коштами у розмірі 3 165 000 (три мільйони сто шістдесят п'ять тисяч) гривень 00 копійок. Сума несплаченого статутного капіталу станом на 31.12.2018 року становить 2 335 000 (два мільйони стома тридцять п'ять тисяч) гривень 00 копійок.

Протягом 2018 року змін у розмірі статутного капіталу Товариства та в пропорційному розподілі його часток не відбувалося.

11. Інші поточні зобов'язання

	31.12.2018р.
Поточна кредиторська заборгованість за роботи, послуги	8776
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	649
Поточні забезпечення	84
Всього кредиторська заборгованість	9499

12. Умовні зобов'язання

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» умовних зобов'язань не має.

Оподаткування

У зв'язку з неоднозначним тлумаченням податкового законодавства України з боку податкових органів можливі донорахування податків та зборів, нарахування штрафів та пені, які Підприємство змушене буде сплатити. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Підприємство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

В зв'язку з можливістю Законів та нормативних актів України швидко змінюватися, майбутнє спрямування економічної політики з боку Уряду України може мати вплив на реалізацію активів Підприємства, а також на здатність Підприємства сплачувати заборгованості згідно з строками погашення. Керівництво Підприємства провело оцінку щодо можливості повернення та класифікації визначених активів, а також повноти визначення зобов'язань. Але Підприємство, оскільки здійснює свою діяльність на території України, буде знаходитися під впливом нестабільності Законів та нормативних актів.

13. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також, як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує імовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності товариства. Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія». Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариством визначається на підставі обставин та інформації, які є на дату балансу.

14. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Значних операцій з пов'язаними сторонами за 2018 рік не відбувалося.

15. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають іншу дебіторську та кредиторську заборгованість, грошові кошти, (цінні папери).

Основні ризики для Повного товариства «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» включають: кредитний ризик та ризик ліквідності. Щодо кредитного ризику, то Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» здійснює постійний моніторинг дебіторської заборгованості. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з фінансовими інструментами (фінансові інвестиції доступні для продажу, фінансові інвестиції доступні до погашення) ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальним ризиком дорівнює балансової вартості інструменту.

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності, а саме проводить постійний аналіз терміну платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, прогнозує потоки грошових коштів, постійно розглядає вартість чистих активів.

16. Формування страхового резерву

16.1. Відповідно до підпункту 159.2.1 пункту 159.2 статті 159 розділу III Податкового кодексу України, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про заставу», «Про формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затверджені розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 01.03.2011 № 11 зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 21.03.2011 р. за №81/191/19 (далі – Методика)» Повне Товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» повинно формувати страховий резерв.

16.2. З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірно потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів;

третья категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірно реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 90 до 180 календарних днів;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більше 180 календарних днів. Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахунок величини страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

16.3. Враховуючи умови кредитування та те, що ломбард надає фінансові кредити, забезпечення за якими можуть виступати як техніка так і виробі з дорожчиною металів та дорожчиною каміня, у тому числі брухт дорожчиною металу, строк прострочення за якими не більше одного календарного місяця, всі кредитні операції класифікуються як перша категорія ризику.

17. Справедлива вартість фінансових інструментів

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Балансова вартість	Справедлива вартість
грошові кошти та їх еквіваленти	809	809
Інша поточна дебіторська заборгованість	1147	1147
Поточна кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	10 098	10 098
Інші поточні зобов'язання	3745	3745
	0	0

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, а також деяких інвестицій, доступних до продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котировання цих активів.

18. Звіт про сукупний прибуток (збиток)

Загальний сукупний прибуток (непокритий збиток) Товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» за 2018 рік складає:

Прибуток	2018 рік
	2952

18. Звітність за сегментами

Повне товариство «Ломбард «Стрілець» Адарюков і компанія» має один бізнес-сегмент, а саме отримання доходу від надання фінансових кредитів фізичним особам під заставу на визначений строк за рахунок власних коштів.

Доход від реалізації послуг	Основна діяльність	Інші сегменти
Інші операційні доходи	8636	0
Доход від реалізації послуг	159	0
Всього	8795	0
Формування резервів дебіторської заборгованості	0	0
Збільшення корисності	0	0
Витрати	5843	0
Чистий прибуток (збиток)	2952	0
Сегментні активи	809	0
Сегментні зобов'язання	3745	0

19. Події після дати балансу

Події після дати балансу, які би могли суттєво вплинути на показники фінансової звітності, не відбувалися.

Директор ПТ «Ломбард «Стрілець» Саховський О.Є.
Головний бухгалтер Топтунова С.В.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»
ЗА ФІНАНСОВИЙ РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

Учасником, керівництвом ПТ «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ»
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 37190272, юридична адреса: 61105, місто Харків, проспект Гагаріна, будинок 181-А) (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

Фінансова звітність, а саме Примітки до фінансової звітності, не містять розкриття всієї інформації, що стосується застосування з 01.01.2018 року вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме: не розкрито інформацію щодо впливу на очікувані фінансові інструменти нараховану резерву на покриття очікуваних кредитних збитків. Можливий вплив даного питання на фінансову звітність Товариства може бути суттєвим або всеохоплюючим.

Також в Примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію щодо звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал, інформація щодо пов'язаних осіб.

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 Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Кредиторська заборгованість за отримані послуги перед пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року складає 419 тис. грн.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004 р. № 2740 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.11.2004 р. за № 1482/10081 із змінами і доповненнями.

Звітність складається із:

- загальної інформації про ломбард за 2018 рік (додаток 1),
- звіту про склад активів та пасивів ломбарду за 2018 рік (додаток 2),
- звіту про діяльність ломбарду за 2018 рік (додаток 3).

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна 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 об'єктовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Цей розділ складений з урахуванням Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 р. № 257.

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Складений капітал Товариства сформовано у розмірі 5 500 000 (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. згідно Засновницького договору. Частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Нехорошков Дмитро Борисович – 5 445 000 грн., що становить 99 %

складеного капіталу;

- Фізична особа – підприємець Адарюков Олександр Вікторович – 55 000 грн., що становить 1 % складеного капіталу.

Сума неоплаченого капіталу станом на 31.12.2018 року становить 2 335 тис. грн. Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства станом на 31.12.2018 р. становить 7 754 тис. грн., в т. ч. складений капітал 5 500 тис. грн., резервний капітал 93 тис. грн., нерозподілений прибуток 4 496 тис. грн., неоплачений капітал 2 335 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями.

Необоротні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Знецінення активів Товариством не здійснювалося у зв'язку з не ідентифікацією управлінським персоналом можливих ознак знецінення згідно МСФЗ 36 «Знецінення корисності активів».

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://lombard-strelec.ua/fin>). Інформація є загальнодоступною для споживачів в обсязі передбаченому законодавством та у разі внесення змін актуалізується.

Відповідність примічень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), для доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення не підтверджено фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд.

Товариство станом на 31.12.2018 року має 16 відокремлених підрозділів. Товариством внесена інформація про всі свої 16 відокремлених підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охорону сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, затверджених постановою Правління Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148.

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

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

Товариство має облікову та реєструючу системи (програме забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме: програма Рawnshop, 1С Бухгалтерія-8.

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

В ході аудиторської перевірки проаналізовано структуру внутрішнього контролю та його вплив на систему бухгалтерського обліку, встановлено її діяльність для виявлення та попередження помилок та невідповідностей. Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 року до дати цього звіту, не відбувалися.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:
Повна назва: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ: 37190272.
Юридична адреса: 61105, місто Харків, проспект Гагаріна, будинок 181-А.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:
Дата запису: 28.07.2010р.
Номер запису: 1 480 102 0000 047353
Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ЛД № 50556 від 18.11.2010 р.
Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:
Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.
Середня кількість працівників – 19 чол.
Директор: Сахновський Олексій Євгенійович
Головний бухгалтер: Топтунова Світлана Володимирівна
Ліцензії, видані в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, від 15.12.2015 року, переоформлена 26.01.2017 року, безстрокова.
Аудиторями встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в Засновницькому договорі, Товариство впродовж 2018 року, не здійснювало.

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

Колосова І.І.
Сертифікат аудитора серії а № 007608 від 22.02.2019р.
Чулковська І.В.
Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2009р.

м.Київ

12.03.2019р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».
Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.
Свідчення про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідчення про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідчення до 31.12.2023 р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 22/02/2019-2 від 22.02.2019р., дата початку проведення аудиторської перевірки 25.02.2019р., дата завершення – 12.03.2019 року.

№ ²	Сьогодні в номері опубліковані:	стор.
1	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «МІЛАН» ОСІПОВА НАТАЛЯ ВАСИЛІВНА ТА КОМПАНІЯ»	1-5
2	ТОВ «КУА «АКТИВ» «АТ «ЗНВКІФ «НОБЛ»	5-13
3	ПТ «ЛОМБАРД «ОНКОЛЬ» Б.М. КІТ І КОМПАНІЯ»	13-17
4	ТОВ «КУА «СІПАДЖІ АССЕТС МЕНЕДЖМЕНТ»	17-25
5	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СТРІЛЕЦЬ» АДАРЮКОВ І КОМПАНІЯ»	25-28

ФІНАНСОВИЙ ВІСНИК

Поштова адреса
69006, м.Запоріжжя,
а/с 3411
тел./факс (061)222-11-40
e-mail: zvtnist@uafin.net

Засновник, видавець: ТОВ «АЙПО-СЕРВІС»
Адреса редакції видавця: 69006, м.Запоріжжя, вул. Незалежної України, буд.6, кв.40
Головний редактор: Хайрулліна Марина Олександрівна
Особа, відповідальна за випуск: Хайрулліна Марина Олександрівна
Тираж - 500 екз.
Безкоштовно.
Віддруковано у ТОВ «АЙПО-СЕРВІС», адреса: 69006, м.Запоріжжя, вул.Незалежної України, буд.6, кв.40
Свідчення про державну реєстрацію: серія КВ № 23085-12925ПІР від 27.12.2017 року, видане міністерством юстиції України