ЗМІСТ

[Примітка 1. «Загальна інформація про повне товариство «Перший Ломбард» Дорош і компанія»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904774) 2

[Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904775) 2

[Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904776) 2

[Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904777) 2

[Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904778) 3

[Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904779) 5

[Примітка 1.2.2.2 «Первісне визнання фінансових інструментів»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904780) 6

[Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904781) 6

[Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904782) 6

[Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904783) 6

[Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції »](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904784) 7

[Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904785) 8

[Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904786) 8

[Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904787) 8

[Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904788) 8

[Примітка 1.2.2.11 «Зобов’язання і резерви»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904789) 8

[Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904790) 9

[Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904791) 9

[Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов’язань»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904792) 9

[Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904793) 10

[Примітка 1.2.2.16 «Запаси»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904794) 10

[Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904795) 10

[Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904796) 10

[Примітка 1.2.2.19 «Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904797) 10

[Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904798) 11

[Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст , в якому слід читати стандарти.](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904799) 11

[Примітка 4 . «Нематеріальні активи (р. 1000-1002, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904800) 12

[Примітка 5 . «Основні засоби (р. 1010-1012, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан) )»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904801) 12

[Примітка 6. «Грошові кошти Товариства (р. 1165-1167, ф.1, Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904802)………………………………………………………………………………………………. …13

[Примітка 7. «Дебіторська заборгованість (р. 1125-1155, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904803) 13

[Примітка 8. «Зобов’язання, ряд. 1600 - 1690, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904804) 14

[Примітка 9. «Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904805) 14

[Примітка 10. «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904806) 14

[Примітка 11. «Податок на прибуток(р. 2230, ф.2, Звіту про фінансові результати)»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904807) 15

[Примітка 12. «Операції з пов’язаними особами»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904808) 15

[Примітка 13. «Потенційні зобов’язання Товариства»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904809) 15

[Примітка 14. «Умовні активи і зобов’язання»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904810) 15

[Примітка 15. «Ризики»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904811) 15

[Примітка 16. «Політика та процеси управління капіталом»](file:///G:\ФОРМЫ%20-%202015%20ЛОМБАРД\БІРЮЗА%20-2015\ПРИМІТКИ%20БІРЮЗА%202015.docx#_Toc414904812) 16

**Примітка 1. «Загальна інформація про ПТ «Перший Ломбард» Дорош і компанія »**

# Примітка 1.1 «Загальна інформація про Товариство»

**Повна назва:** Повне товариство «Перший Ломбард» Дорош і компанія » ( надалі – Товариство).

**Скорочена назва:** ПТ «Перший Ломбард» Дорош і компанія »

**Адреса підприємства/місцезнаходження за КОАТУУ/:** 7310136600, 58001, м. Чернівці, Центральна площа, будинок 4.

**Засновниками** Товариства є фізичні особи України.

**Засновницький договір** про створення і діяльність Товариства зареєстровано виконавчим комітетом Чернівецької міської ради народних депутатів, Рішення від 30.06.1993 року.

Фінансово – господарську діяльність Товариство здійснює відповідно до засновницького договору повного товариства в новій редакції затвердженої рішенням загальних зборів товариства протокол № 8 від 14.05.2013 року, реєстрацію змін до установчих документів проведено державним реєстратором 20.05.2013 року за номером запису 10381050007005133 та від 21.05.2014 за № 10381050009005133.

**Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб- підприємців** від 26.05.2014 року за номером запису 1 038 120 0000 005133, про заміну свідоцтва від 15.10.1999 року, 13.03.2008 року.

**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:** 14273061.

**Затверджений розмір статутного** (складеного) капіталу в сумі 346480 ( Триста сорок шість тисяч чотириста вісімдесят) грн.

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи** серія ЛД №186 за реєстраційним номером 15101306 згідно рішення державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг № 2984 від 09.12.2004 року

Вищим органом управління Товариства у вiдповiдностi з дiючим законодавством України та засновницьким договором є:

* Загальні збори учасників.
* Директор Товариства уповноважується дорученням, яке підписується всіма учасниками товариства, призначається на посаду загальними зборами, представляє інтереси товариства та підзвітний загальним зборам товариства.

# Примітка 1.2 «Основи підготовки фінансової звітності»

# Примітка 1.2.1 «Загальна інформація щодо підготовки фінансової звітності. Звіт про відповідність МСФЗ»

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок ​​відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в діючій редакції затвердженій Радою з Міжнародних стандартами фінансової звітності (Рада з МСФЗ) станом на 31.12.2017 року.

За всі звітні періоди, закінчуючи роком, який завершився на 31 грудня 2017 р., Товариство подавало фінансову звітність у відповідності з національними загальноприйнятими стандартами бухгалтерського обліку (П(с)БО). Дана фінансова звітність за рік, що завершився 31 грудня 2017 р., є фінансовою звітністю Товариства, підготовленої відповідно до МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена ​​відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю окрім статті дебіторська заборгованість за товари, роботи і послуги яка наведена за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Фінансова звітність представлена ​​в тисячах гривень, а всі суми округлені до цілих тисяч.

Звіти представленні по формі затвердженій національними П(с)БО у відповідності до ЗУ «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Повне товариство «Перший Ломбард» Дорош і компанія » повинне застосовувати МСФЗ, які є чинними для періодів, що закінчуються 31 грудня 2017 року.

Дата звітності – 31 грудня 2017 року за період, що почався 01 січня і закінчився 31 грудня 2017 року.

Огляд стандартів, поправок та інтерпретацій МСФЗ, які випущені але ще не чинні, і тих які не були прийняті раніше Товариством представлено у Примітці 3

**Примітка 1.2.2 «Основи облікової політики та складання звітності»**

Основні принципи бухгалтерського обліку та звітності Товариства базуються на Законах України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податковому кодексі України, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку (П(с)БО), МСФЗ та інших.

Облікова політика Товариства затверджена наказом про облікову політику № 2/14 від 20.05.2014 року та оновлена наказом № 12/9/15 від 02.09.2015 року.

Товариство здійснює бухгалтерський облік в національній валюті.

Операції відображаються в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Облікова політика Товариства ґрунтується на наступних основних принципах

бухгалтерського обліку:

- повне висвітлення,

- превалювання сутності над формою,

- автономність,

- обачність,

- безперервність,

- нарахування та відповідність доходів і витрат,

- послідовність,

- історична (фактична) собівартість.

Облікова політика Товариства враховує такі методи оцінки активів та зобов’язань:

- активи і зобов’язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу, на наступні звітні періоди.

Методи оцінки активів та зобов’язань, окремих статей звітності здійснюються у відповідності до вимог МСФЗ.

В основу облікової політики Товариства, на підставі якої складалась річна фінансова звітність, покладено наступні оцінки окремих статей активів та зобов’язань:

- активи і зобов’язання обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною собівартістю або справедливою вартістю).

- при обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- при обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів на час складання звітності, а зобов’язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

- приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки

***Визнання та оцінка активів в Товаристві***

**Основні засоби** – матеріальні цінності, вартість яких перевищує 6000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов’язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням. Під час експлуатації основні засоби оцінюються за собівартістю. Собівартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісноочікувані від використання цього об'єкта. Накопичена амортизація перераховується пропорційно до зміни балансової вартості об’єкта основних засобів таким чином, щоб після переоцінки балансова вартість дорівнювала переоціненій вартості. Для визначення ринкової вартості об’єктів основних засобів використовуються три методи оцінки, а саме: витратний, дохідний та порівняльний. На основі даних підходу, який на думку оцінювача є найбільш надійним, встановлюється ринкова вартість об’єкта основних засобів.

**Інші необоротні матеріальні активи** - матеріальні цінності, вартість яких становить до 6000 грн. і термін використання більше одного року, обліковуються за первісною вартістю , яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов’язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням.

**Фінансові інструменти** відображаються в обліку за фактичною собівартістю детальніше див. Примітку 1.2.2.2.

**Дебіторська заборгованість** визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги визнається активом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг та оцінюється за первісною вартістю.

У разі відстрочення платежу за продукцію, товари, роботи, послуги з утворенням від цього різниці між справедливою вартістю дебіторської заборгованості та номінальною сумою грошових коштів та/або їх еквівалентів, що підлягають отриманню за продукцію, товари, роботи, послуги, така різниця визнається дебіторською заборгованістю за нарахованими доходами (процентами) у періоді її нарахування.

Поточна дебіторська заборгованість, яка є фінансовим активом, включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю. Для визначення чистої реалізаційної вартості на дату балансу обчислюється величина резерву сумнівних боргів, за методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості;

Інші активи Товариства обліковуються за первісною вартістю в національній, валютах.

Кредити та заборгованість клієнтів

Згідно з принципом оцінки, кредити та заборгованість клієнтів визначаються за тією сумою коштів, за якою вони обліковуються у фінансових звітах, тобто за балансовою вартістю їх придбання (виникнення). Балансова вартість складається з основної суми, нарахованих процентів.

Первісне визнання фінансового інструменту Товариство оцінює і відображає в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями відповідно як актив і зобов'язання і не підлягають взаємозаліку).

**Запаси матеріальних цінностей** - господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети (запаси) оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов’язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються Товариству). Первісною вартістю запасів, що виготовляються власними силами Товариства, визнається їх собівартість. Протягом 2017 року малоцінними та швидкозношуваними предметами визнавались матеріальні цінності з терміном використання до 1 року.

Запаси - активи, які:

- утримуються для подальшого продажу (розподілу, передачі) за умов звичайної господарської діяльності;

- перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва;

- утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління підприємством/установою.

**Грошові кошти та їх еквіваленти** – гроші в касі та на рахунках в Банках, а також

еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Кошти обліковуються за первісною вартістю згідно договорами в національній валюті. Нарахування витрат здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

**Доходи і витрати** обліковуються у періоді, до якого вони належать.

Доходи - це збільшення економічних вигід, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в валюті України. Облік доходів здійснюється на підставі заключених договорів та цін на продукцію встановлених Товариством.

Витрати - це зменшення активів або збільшення зобов’язань, що призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками). Відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в валюті України. Облік витрат, що були понесені в зв’язку з виготовленням продукції, виконанням робіт, наданням послуг відображаються в момент визнання доходів від реалізації такої продукції, товарів, робіт, послуг. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені, нарахування таких витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

# Примітка 1.2.2.1 «Консолідована фінансова звітність»

Товариство не складає консолідовану фінансову звітність.

# Примітка 1.2.2.2 «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов’язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний інструмент, і витрат, які безпосередньо пов’язані з придбанням або вибуттям фінансових інструментів.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються за датою розрахунку.

Товариство оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Товариство включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж-ринкова.

Знецінення фінансових активів.

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або, групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити;

- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю;

- фінансова дебіторська заборгованість.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання збитку впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, яке можна надійно оцінити.

Ознаки знецінення можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, високу ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації, порушують зобов'язання з виплати відсотків або за основною сумою боргу, а також свідчення, на підставі інформації з спостережуваного ринку, зниження очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками по активах.

Протягом 2017 року фінансові інструменти відображалися за собівартістю.

# Примітка 1.2.2.3 «Спільна діяльність»

Протягом звітного та попереднього років в Товаристві не проводило спільної діяльності.

# Примітка 1.2.2.4 «Інвестиційна нерухомість»

Станом на 31.12.2017 року Товариство не володіє інвестиційною нерухомістю.

# Примітка 1.2.2.5 «Основні засоби»

Визнання, облік, оцінка та переоцінка основних засобів здійснюється відповідно до вимог М(с)БО 16 “Основні засоби” . Основними засобами вважаються активи, які Товариства придбає з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року і первісна вартість яких перевищує 6000 грн.

Придбані основні засоби обліковуються за первісною вартістю з врахуванням реальної суми переоцінки основних засобів до ринкових цін. Одиницею обліку основних засобів рахується окремий об’єкт.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нараховується у відповідності до груп основних засобів і терміну корисного використання за кожним об’єктом основних засобів до досягнення балансової вартості об’єкта нульового значення.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість ОЗ прирівнюється до нуля.

Діапазон строків корисного використання включає:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ групи** | **Найменування основних засобів** | **Термін корисного використання, роки** |
| Група 1 | Земельні ділянки | ---- |
| Група 3 | Будівлі,споруди | 15-20 |
| Група 4 | Машини та обладнання (крім комп’ютерної техніки) | 5 |
| Група 4 | Комп’ютерна техніка | 2 |
| Група 5 | Транспортні засоби | 5 |
| Група 6 | Інструменти, прилади, інвентар | 4 |
| Група 9 | Інші основні засоби | 12 |

Матеріальні активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА). Амортизація МНМА нараховується в першому місяці використання об’єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Амортизація МНМА здійснюється шляхом нарахування 100% зносу в момент введення в експлуатацію.

Протягом звітного року Товариства не змінювало норми амортизації, терміни корисного використання.

Під час переходу Товариства на МСФЗ прийнято рішення про те, що переоцінку основних засобів не проводити за недоцільністю, та обліковувати за залишковою (балансовою) вартістю.

# Примітка 1.2.2.6 «Незавершені капітальні інвестиції »

Капітальні інвестиції в необоротні матеріальні активи - витрати на будівництво, реконструкцію, модернізацію (інші поліпшення, що збільшують первісну (переоцінену) вартість), виготовлення, придбання об'єктів матеріальних необоротних активів (у тому числі необоротних матеріальних активів, призначених для заміни діючих, і устаткування для монтажу), що здійснюються підприємством..

Незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи - капітальні інвестиції у придбання, створення і модернізацію нематеріальних активів, використання яких за призначенням на дату балансу не відбулося.

# Примітка 1.2.2.7 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю. Формування первісної вартості НА залежить від способу надходження. Строк корисного використання нематеріальних активів визначається Товариством самостійно, при визнанні НА активом, але не більше 120 місяців.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання. Основними показниками, які враховуються при нарахуванні амортизації НА є:

- термін корисного використання об’єкта НА ,

- ліквідаційна вартість об’єкта НА

- метод амортизації.

При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється до нуля. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом. НА з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримувати економічні вигоди від їх використання.

# Примітка 1.2.2.8 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»

У 2017 році Товариство не здійснювало переведення основних засобів до активів групи вибуття.

# Примітка 1.2.2.9 «Припинена діяльність»

Товариство не здійснювало припинення діяльності.

# Примітка 1.2.2.10 «Податок на прибуток»

Згідно з чинним законодавством, оподаткування податком на прибуток товариства здійснюється на загальних підставах.

Відповідно до Податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

з 1 січня по 31 грудня 2017 року – 18 %

# Примітка 1.2.2.11 «Зобов’язання і резерви»

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

Зобов'язання яке підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, слід розглядати як довгострокове зобов'язання, якщо первісний термін погашення був більше ніж дванадцять місяців та до затвердження фінансової звітності існує угода про переоформлення цього зобов'язання на довгострокове.

Резерви це частина зобов’язань з невизначеною сумою, або часом погашення на дату балансу.

Резерви оцінюються за кошторисом витрат, необхідних для погашення поточного зобов'язання, на основі найбільш надійних даних на звітну дату, включаючи ризики і невизначеності, пов'язані з цим зобов'язанням.

# Примітка 1.2.2.12 «Капітал та виплата дивідендів»

Статутний капітал поділений на частки.

Інші складові капіталу включать в себе наступні компоненти:

Резервний капітал – сума резервів, створених відповідно до чинного законодавства і Статуту за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства.

Нерозподілений прибуток включає в себе весь нерозподілений прибуток поточного та попередніх періодів.

# Примітка 1.2.2.13 «Доходи та витрати»

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з 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 з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Товариства. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті використання активів Товариством іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або сум заборгованості Товариства. Умовою визнання процентів є імовірність отримання Товариством економічної вигоди.

Визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги, реалізації продукції..

У результаті операційної діяльності в Товариства виникають такі доходи і витрати:

- доходи від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг.

- процентні доходи і витрати;

- дохід у вигляді дивідендів;

- доходи від повернення раніше списаних активів;

- інші операційні доходи і витрати;

- загальні адміністративні витрати;

- витрати на формування спеціальних резервів Товариства;

- податок на прибуток.

Визнані Товариством доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Товариством обліковою політикою.

Доходи і витрати Товариства відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 7, 9. Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком за квартал та в кінці звітного періоду (кварталу) закриваються на рахунок 44 " Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)”.

# Примітка 1.2.2.14 «Взаємозалік статей активів і зобов’язань»

Процедури бухгалтерського обліку включають можливість здійснення взаємозаліку (в випадках, передбачених чинним законодавством) активів та зобов’язань, або доходів та витрат як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме: кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб.

Товариством в 2016 році не проводились взаємозаліки дебіторської та кредиторської заборгованості .

# Примітка 1.2.2.15 «Орендовані активи»

Операції з оренди активів віднесені Товариством до операційної оренди. Там, де Товариство є орендарем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Там, де Товариство є орендодавцем, платежі за договорами операційної оренди визнаються як доходи на рівномірній основі протягом строку оренди. Пов'язані з цим витрати, такі як технічне обслуговування і страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Амортизація наданого в оренду основного засобу відноситься на витрати на загальних підставах.

# Примітка 1.2.2.16 «Запаси»

Запаси оцінюють Товариством за меншою з таких двох величин: собівартість та чиста вартість реалізації*.*

До собівартості запасів включаються всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан*.*

Матеріальні активи з очікуваним терміном використання до 1 року вважаються малоцінними та швидкозношуваними предметами (МШП), які не амортизуються, їх вартість відноситься на операційні витрати Товариства.

Зазвичай, витрати взаємозамінних одиниць визначаються, використовуючи формулу ФІФО. Чиста реалізаційна вартість являє собою розрахункову ціну продажу в ході звичайної діяльності за вирахуванням витрат з продажу.

# Примітка 1.2.2.17 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

Протягом 2017 року Товариство не вносило зміни до Облікової Політики стосовно вартості основних засобів, та не здійснювала коригування суттєвих помилок, у зв’язку з їх відсутністю.

# Примітка 1.2.2.18 «Винагороди персоналу»

Всі винагороди персоналу в Товаристві є короткостроковими винагородами (включаючи відпустку) оцінюються як поточні зобов'язання, включаються в зобов'язання по персоналу та оцінюються за не дисконтованими сумами, які Товариство планує виплатити в результаті невикористаних прав.

Товариство сплачує фіксовані внески до незалежних органів та страхує окремих співробітників якщо це вимагається законодавством України. Товариство не має юридичного або визначеного зобов'язання щодо сплати внесків на додаток до фіксованих внесків, які визнаються як витрати в тому періоді, в якому нараховано виплати працівникам.

# Примітка 1.2.2.19 «Важливі управлінські судження у застосуванні облікової політики та оцінки невизначеності»

При підготовці фінансової звітності керівництво вживає ряд суджень, оцінок та припущень щодо визнання та оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат.

**Важливі управлінські судження.** Наступні судження є важливими управлінськими судженнями у застосуванні облікової політики Товариства, що мають найбільший вплив на фінансову звітність.

Визнання відстрочених податкових активів.

Міра, в якій відстрочені податкові активи можуть бути визнані, базується на оцінці ймовірності майбутнього оподаткованого прибутку Товариства, щодо якого відстрочені податкові активи можуть бути визнані. Крім того, також потрібно судження в оцінці впливу будь-яких правових або економічних обмеженнях та невизначеності в різних податкових аспектах.

**Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність» та фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

Протягом останніх трьох років, через продовження економічної кризи та військових дій на сході країни, інфляційні процеси в Україні все більше набувають ознак наявної гіперінфляції. Так, однією із наявних ознак гіперінфляції, що визначені МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» є розмір кумулятивного приросту інфляції, що складає 83,1%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Роки | | | Кумулятивний  приріст інфляції |
| 2015 | 2016 | 2017 |
| 143,3% | 112,4% | 113,7 | 83,1% |

Не дивлячись на те, що поряд з іншими ознаками гіперінфляції, сукупний рівень інфляції за останні три роки перевищує 100%, керівництво спілки вважає, що Україна пройшла пік інфляційних процесів у 2015 році та поступово виходить із періоду гіперінфляції.(Таблиця 1)

Одним із факторів, що це підтверджує це зменшення Національним банком України протягом 2017 року облікової ставки :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Період** | **Облікова ставка** |  |
| з 01.01.2017 по 13.04.2017 | 14,00% | -1,00 |
| з 14.04.2017 по 25.04.2017 | 13,00% | -1.00 |
| з 26.05.2017 по 26.10.2017 | 12,50% | -0.5 |
| з 27.10.2017 по 14.12.2017 | 13,50% | +1.00 |
| з 15.12.2017 по 31.12.2017 | 14,50% | +1.00 |

Ломбард не вважає за необхідне проводити перерахунок фінансової звітності із застосуванням МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

# Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст , в якому слід читати стандарти.

Повне товариство «Перший Ломбард» Дорош і компанія » повинне застосовувати МСФЗ, які є чинними для періодів, що закінчуються 31 грудня 2017 р. Тому датою переходу на МСФЗ є 01 січня 2013 року.

**МСФЗ 9 Фінансові інструменти (МСФЗ 9)**

Рада МСБО має на меті замінити МСБО 39 «*Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* в повному обсязі. МСФЗ 9 видається в кілька етапів. На сьогоднішній день розділи, присвячені визнанню, класифікації, вимірюванню та припиненню визнання фінансових активів та зобов'язань, були видані. Ці глави набрали чинності для періоду, що почався з 1 січня 2017 року. Подальші розділи, присвячені методології знецінення та обліку хеджування перебувають у стадії розробки. Керівництво Товариства ще не може належно оцінити вплив нового стандарту на консолідовану фінансову звітність Товариства. Тим не менш, вони не очікують прийняття МСФЗ 9, доки всі її глави не будуть опубліковані, і вони зможуть всебічно оцінити вплив усіх змін.

**Стандарти по Консолідації**

Пакет стандартів по Консолідації набирає чинності для періодів з початку або після 1 січня 2014 року. Інформація щодо нових стандартів представлена нижче. Керівництву Товариства ще належить оцінити вплив нових і переглянутих стандартів на консолідовану фінансову звітність Товариства.

*МСФЗ 10 Консолідована фінансова звітність (МСФЗ 10)*

МСФЗ 10 замінює МСБО 27 «*Консолідовані та окремі фінансові звіти»* (МСБО 27) та ПКТ 12 «*Консолідація – суб’єкти господарювання спеціального призначення».* Було переглянуто визначення контролю разом з супроводжуючим керівництвом для визначення частки в дочірній компанії. Тим не менш вимоги та механізми консолідації та обліку будь-яких неконтрольованих відсотків і зміни в управлінні залишилися незмінними.

**МСФЗ 11 Спільна діяльність (МСФЗ 11)**

МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «*Участь у спільних підприємствах»* (МСБО 31). Це вирівнює облік прав та обов'язків інвесторів в рамках спільної угоди. Крім того, пункт МСБО 31 про використання пропорційної консолідації для спільних підприємств було скасовано. МСФЗ 11 вимагає тепер використання методу участі, який в даний час використовується для інвестицій в асоційовані підприємства

# Примітка 4 . «Нематеріальні активи (р. 1000-1002, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан)»

Нематеріальні активи на балансі підприємства відсутні.

# Примітка 5 . «Основні засоби (р. 1010-1012, ф. Баланс (Звіт про фінансовий стан) )»

Усі аспекти облікової політики Основних засобів описано в Примітці 1.2

Відомості щодо руху основних засобів в 2016, 2017 роках наведено в таблиці 1.

В 2016, 2017 роках в Товаристві не було активів класифікованих Товариством як активи призначені для продажу:

В поточному періоді Товариство не проводило переоцінок основних засобів і перерахунку корисності об’єктів.

В ряд. 1010,1011,1012 звіту про фінансовий стан (балансу)- відображено інформацію відносно основних засобів виробничого характеру. Переоцінка вартості основних засобів Товариством в зв’язку з переходом МСФЗ не проводилася за недоцільністю. Основні засоби обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 1 (тис. грн.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Групи основних засобів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік | Дооцінка | Вибуло за рік | | Нараховано амортизації за рік | Залишок на кінець року | |
| первісна (переоці- нена) вартість | знос | первісна (переоці- нена) вартість | знос | первісна (переоці- нена) вартість | знос |
|
| 1 | 3 | 4 | 5 |  | 8 | 9 | 10 | 14 | 15 |
|  | | | | **2016** | | | | | |
| Будинки, споруди, передавальні пристрої | 127 | 0 |  |  |  |  |  | 127 | 0 |
| Машини та обладнання | 28 | 26 | 3 |  |  |  | 5 | 31 | 31 |
| Разом | 155 | 26 | 3 |  |  |  | 5 | 158 | 31 |
|  | | | | **2017** | | | | | |
| Будинки, споруди, передавальні пристрої | 127 | 0 |  |  |  |  |  | 127 | 0 |
| Машини та обладнання | 31 | 31 | 7 | 11 |  |  | 3 | 49 | 34 |
| Разом | 158 | 31 | 7 | 11 |  |  | 3 | 176 | 34 |

# Примітка 6. «Грошові кошти Товариства (р. 1165-1167, ф.1, Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Грошові кошти Товариства складаються з грошових коштів на поточних рахунках та в касі Товариства. В рядку 1165, 1166 Звіту про фінансовий стан (Баланс) на кінець звітного періоду відображено готівка в касі в національній валюті в сумі 71 тис. грн. Іншими коштами в Товариство не володіє.

# Примітка 7. «Дебіторська заборгованість (р. 1125-1155, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Основні принципи обліку дебіторської заборгованості наведені в примітці1.2.

Класифікація дебіторської заборгованості за видами станом на 31.12.2016, і на 31.12.2017 року наведено в таблиці 2

Таблиця 2 (тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **на 31.12.2016** | **на 31.12.2017** |
| 1 | 3 | 4 |
| Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги (позики видані) | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 82 | 27 |

Всі наведені суми є короткостроковими. Чиста балансова вартість дебіторської заборгованості вважається суттєво наближеною до справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість не переглядалася на предмет знецінення оскільки вона забезпечена заставою.

# Примітка 8. «Зобов’язання, ряд. 1600 - 1690, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Таблиця 3 (тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **на 31.12.2016** | **на 31.12.2017** |
| Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | - | - |
| Зобов’язання по розрахунках з бюджетом | - | - |
| Зобов’язання по розрахунках за страхуванням | - | - |
| Зобов’язання перед працівниками | - | - |
| Поточні забезпечення | - | - |
| Інші поточні зобов’язання | 25 | 26 |
| **Разом:** | **25** | **26** |

Кредиторська заборгованість відображена в Балансі на кінець звітного періоду носить поточний характер і не вважається простроченою.

# Примітка 9. «Зареєстрований (пайовий) капітал (р. 1400, ф.1 Баланс «Звіт про фінансовий стан»)»

Протягом 2017 року статутний капітал збільшився на 100000,00 грн., станом на 31.12.2017 року становить 346480,00 ( Триста сорок шість тисяч чотириста вісімдесят гривень).

# Примітка 10. «Доходи та витрати Товариства наведені в Звіті про фінансові результати, ф.2 (Звіті про сукупні доходи і витрати)»

Товариство складає Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи і витрати) за методом «Функцій витрат»

Розшифровка доходів і витрат за «функціональним призначенням» отриманих Товариством в 2016 - 2017 роки наведена в таблиці 4 (тис. грн.)

Таблиця 4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статті** | **Код звіту** | **2016** | **2017** |
| **Доходи** |  |  |
| Дохід від реалізації товарів | р. 2000 | 72 | 30 |
| Дохід від реалізації послуг (відсотки за користування коштами) | р.2000 | - | - |
| Дохід від застосування штрафних санкцій | р.2120 | - |  |
| Дохід від списання кредиторської заборгованості | р.2120 | - | - |
| **Всього доходів:** |  | **72** | **30** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Витрати** |  |  |  |
| Собівартість реалізованих товарів | р.2050 | 34 |  |
| Адміністративні витрати | р.2130 | 26 | 98 |
| Інші витрати операційної діяльності | р.2180 | 23 | 2 |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | р.2300 |  |  |
| **Всього витрат:** |  | 83 | 100 |

Розшифровка витрат за методом характеру витрат наведена в таблиці 5

Таблиця 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статті** | **2016** | **2017** |
| матеріальні витрати | 12 |  |
| виплати працівникам | 27 | 27 |
| виплати фондам соціального забезпечення пов’язані з заробітною платою | 7 | 16 |
| амортизація | 5 | 3 |
| інші витрати | 32 | 54 |
| **Всього витрат:** | **83** | **100** |

# Примітка 11. «Податок на прибуток (р. 2230, ф.2, Звіту про фінансові результати)»

Згідно з чинним законодавством, діяльність Товариства оподатковується на загальних підставах .

Відповідно до податкового кодексу ставка податку на прибуток визначена у наступних розмірах:

з 1 січня 2017 року по 31 грудня 2017року –18 %.

# Примітка 12. «Операції з пов’язаними особами»

Контроль за діяльністю товариства здійснюють (табл.6) :

Таблиця 6

|  |  |
| --- | --- |
| **Власник** | **%** |
| Дорош Василь Васильович | 50 |
| Бондар Анна Василівна | 50 |
|  | 100 |

Товариство не здійснює спеціальних виплат управлінському персоналу. Всі виплати працівникам обумовлені штатним розписом та наказами керівництва.

**Примітка 13. «Потенційні зобов’язання Товариства»**

Товариство своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи, ТМЦ, послуги. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не мало зобов’язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, цінні папери , які б воно не сплачувало своєчасно згідно договорів.

# Примітка 14. «Умовні активи і зобов’язання»

Будь-які претензії керівництво Товариства вважає не обґрунтованими та виключає ймовірність того, що вони будуть вимагати врегулювання за рахунок Товариства.

# Примітка 15. «Ризики»

Товариство схильне до різних ризиків у зв'язку з наявністю фінансових інструментів. Основними видами ризиків є ринковий ризик і ризик ліквідності. Товариство не бере активної участі в торгівлі фінансовими активами в спекулятивних цілях та не випускає опціонів.

Товариство управляє своєю ліквідністю шляхом моніторингу запланованих витрат, а також прогнозу потоків грошових коштів, що виникають щодня у зв’язку з діяльністю.

# Примітка 16. «Політика та процеси управління капіталом»

Головними цілями управління капіталом Товариства є:

• забезпечення здатності безперервної діяльності Товариства в майбутньому

• забезпечення достатньої віддачі власникам шляхом утворення цін на послуги пропорційно рівням ризиків.

Товариство здійснює моніторинг капіталу на основі балансової вартості власного капіталу та своїх підпорядкованих боргів.

Керівник Дорош В.В.

Головний бухгалтер Шелегон О.Я.