

Примітки до річної Фінансової звітності за 2018 рік
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ»
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ»

1. Загальна інформація

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	37033214
Місцезнаходження (юридична адреса)	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 80.
Дата державної реєстрації	23.03.2010 р.
Орган державної реєстрації	Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування; 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; 47.79 Роздрібна торгівля уживаними товарами в магазинах; 64.99 Надання інших фінансових послуг; 47.77 Роздрібна торгівля годинниками та ювелірними виробами в спеціалізованих магазинах; 45.11 Торгівля автомобілями та легковими автотранспортними засобами.
Власний веб-сайт	http://www.aaa-finance.com.ua
Штатна чисельність працівників на звітну дату	10
Наявність відокремлених підрозділів	Ломбард за адресою: м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.80; Ломбардне відділення №1 за адресою: м. Київ, Печерський район, вул. Велика Васильківська, буд. 143/2; Ломбардне відділення № 2 за адресою: м. Київ, Оболонський район, вул. Героїв Дніпра, буд.34; Ломбардне відділення № 5 за адресою: м. Київ, Деснянський район, проспект Маяковського, буд. 73.
Свідectво про реєстрацію фінансової установи	ЛД №491 від 09.07.2010 р. (Реєстраційний номер 15102515)
Ліцензії	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, видана 11.05.2017 року, безстрокова
Посада, ПІБ керівника	Директор Никонович Андрій Ігорович
Головний бухгалтер	Дяченко Інна Василівна
Зареєстрований складений капітал	1 000 000,00 грн.
Кількість учасників	2

Управління Товариством Учасники здійснюють спільно через Загальні Збори, які є вищим органом управління Товариства.

Виконавчий орган – Директор, який вирішує усі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать виключно до компетенції Загальних Зборів Учасників.

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2018 р.

Ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності забезпечується в Товаристві бухгалтерською службою, кількісний склад якої визначається штатним розкладом, затверджується керівником.

Права та обов'язки посадових осіб бухгалтерської служби визначаються Законом України від 16.07.1999 №996-XIV "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", кваліфікаційними характеристиками професій працівників бухгалтерського обліку, затвердженими Міністерством праці та соціальної політики України, внутрішніми наказами та посадовими інструкціями Товариства.

Фінансова звітність ПТ «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» підготовлена у відповідності до принципів та вимог, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена за 2018 рік станом на 31.12.2018 року на основі єдиної облікової політики товариства.

Дана фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в майбутньому, що має на увазі реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

3. Основні засади організації обліку та облікової політики Товариства

Керуючись МСБО №1 та пп.1 ст.12.1 та пп. 4 ст 11 Закону України від 16.07.1999, № 996-XIV "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" фінансова звітність складена за формами, встановленими центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Товариство подає комплект фінансової звітності за рік, що розпочався 01 січня 2018 року та закінчується 31 грудня 2018 року в такому складі:

- **Звіт про фінансовий стан (Форма №1 Баланс);**
- **Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2);**
- **Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);**
- **Звіт про зміни у власному капіталі (Форма №4 Звіт про власний капітал);**
- **Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення :**

Текстовий формат «Пояснювальна записка (Примітки) до фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2018 р».

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2018 р. Товариство не застосувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Характер і вплив цих змін розглядається нижче. Хоча нові стандарти і поправки застосувалися вперше в 2018 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Товариства. Характер і вплив кожного нового стандарту/ поправки описані нижче:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який змінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Цей стандарт Товариство застосовує ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату його застосування (на 01.01.2018), відповідно до МСБО 5 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Під час класифікації фінансових інструментів Товариство визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами та зобов'язаннями станом на 01.01.2018., а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання. Перерахунок порівняльної інформації за 2017 рік під час застосування МСФЗ 9 не вимагається.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів за МСФЗ (IFRS) 9 не вплинуло на балансову вартість фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал Товариства, тому Товариство оцінює вплив стандарту МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність як не суттєвий.

Фінансова звітність Товариства підготовлена (крім Звіту про рух грошових коштів) за методом нарахування, з врахуванням концепції співвідношення, як цього вимагають МСФЗ.

На думку керівництва, складений повний комплект фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» достовірно представляє фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів Товариства та відповідає МСФЗ в усіх суттєвих аспектах.

Функціональною валютою Товариства та валютою звітності є національна валюта Україна – Гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень.

Облікова політика Товариства базується на наступних принципах:

- *повнота* означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;

- *превалювання сутності над формою* - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);

- *активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю*. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

- *доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності*, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Товариство визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

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

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Статті фінансової звітності сформовані Товариством з урахуванням суттєвості.

Для визначення суттєвості окремих операцій об'єктів обліку, що відносяться до активів, зобов'язань і власного капіталу для відображення у фінансовій звітності за поріг суттєвості приймається величина у 5 відсотків від підсумку відповідно всіх активів, всіх зобов'язань і власного капіталу за балансом без внутрішніх розрахунків.

Для визначення суттєвості окремих видів доходів і витрат порогом суттєвості рекомендується величина, що дорівнює 2 відсоткам чистого прибутку (збитку) звітного періоду.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках

Основні засоби.

Основні засоби відображаються за справедливою (переоціненою) вартістю за вирахуванням накопиченого зносу.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 6 тисяч гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 6 тисяч гривень визнаються в фінансовій звітності Товариства запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

На основі результатів аналізу ринкових цін та в результаті проведеної інвентаризації, керівництво дійшло висновку, переглянути справедлива вартість основних засобів та віднесення частини з них до складу інших необоротних матеріальних активів із 100% амортизацією залишкової їх вартості.

Усі основні засоби підлягають амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується.

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2018 року, за яким первісна вартість активу рівномірно зменшується до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта. При нарахуванні амортизації понижуючий коефіцієнт не застосовувався.

Строки корисного використання та правила нарахування амортизації визначені Обліковою політикою Товариства. Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються 100 % при введенні в експлуатацію».

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів	Строк корисного використання (років)
Обладнання охорони та сигналізація	2-5
Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони	2-5
Копіювальні машини	4
Аудіо- та відеотехніка	4
Касове обладнання	4-7
Меблі, сейфи	2-5
Вивіски	2-5
Інші	2-4

Обрання методу амортизації та попередня оцінка строку корисної експлуатації активів здійснюється на підставі професійного судження. Залишкові терміни корисного використання оцінюються керівництвом для кожної одиниці, з урахуванням стану кожної одиниці.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень. Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у межах інших операційних доходів чи витрат.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Товариством за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Товариством встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи	Строк корисного використання (років)
Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення	5-8
Інші нематеріальні активи	2
Ліцензії	необмежений

Протягом 2018 року Товариство не змінювало методи та норми амортизації та не змінювало термін корисного використання нематеріальних активів.

Та протягом звітного періоду було проведено доцінку первісної вартості нематеріальних активів, а саме – сайту Товариства.

Товариство переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання.

Фінансові інвестиції. Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюють та відображають у бухгалтерському обліку та звітності за їх справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операцію. Інші фінансові інвестиції відображені за їх справедливою вартістю.

Запаси. Запаси визнаються на дату звіту за найменшою з двох величин: собівартістю чи чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізацію розраховується як ціна реалізації, зменшена на витрати на збут.

Дебіторська заборгованість. Ведеться аналітичний облік дебіторської заборгованості за кожним позичальником у розрізі кожного окремого договору або інших документів, які

засвідчують факт надання кредиту, а також аналітичний облік отриманого у заставу майна за оцінною вартістю та з характеристикою цього майна.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені. Ломбард надає Кредит на строк від 1 до 30 календарних днів із можливістю пролонгації на новий термін під процент за кожний день користування кредитом, що нараховується на суму виданого кредиту.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорах фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

У відповідності з діючим законодавством і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство формує резерв сумнівних боргів за нарахованими за всіма цими операціями відсотками. Розрахунок резерву на кожну звітну дату звітного періоду затверджено Наказом №7-17з від 16.01.2017 року та визначається за формулою:

2,5%*Сальдо рахунку 37

Станом на 31.12.2018 задишок невикористаного резерву складає 51 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за діючими договором фінансового кредиту обліковуються в складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Балансу) що за станом на 31.12.2018 року складає 1 700 тис. грн. Оцінна вартість предметів, що є заставою по договорах фінансового кредиту, складає 2 571 тис. грн. Це дає підстави стверджувати, що у Товариства майже відсутні ризики того, що вартість кредитів не буде відшкодована.

Інкасовані вироби із золота, не передані до Державної скарбниці, обліковуються в складі «Іншої поточної дебіторської заборгованості» (рядок 1155 Балансу) що за станом на 31.12.2018 року складає 110 тис. грн. Термін зберігання даних інкасованих виробів становить до 12 місяців, тому вони обліковуються як поточна дебіторська заборгованість із нарахуванням резерву сумнівних боргів в розмірі 2,5 % від їх балансової вартості.

Товариством було проведено тест на можливе знецінення інкасованих виробів та визначено, що оцінна вартість її становить 120 тис. грн., отже, ймовірність, що балансова вартість не буде відшкодована, відсутня.

Облік майна, отриманого у заставу, та узагальнення інформації про наявність та рух зазначеного майна ведеться на позабалансовому субрахунку 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Облік отриманого у заставу майна проводиться за оцінною вартістю, яка визначається у порядку, визначеному законодавством, та відображається у договорі застави та інших документах, що підтверджують факт надання кредиту.

Кредити та позики. Кредити та позики визнаються за первісною вартістю, яка не включає будь-які витрати, пов'язані з їх отриманням.

Кредиторська заборгованість. Довгострокова кредиторська заборгованість, яка включає відсоткову складову, оцінюється на дату балансу за теперішньою (дисконтованою) вартістю. Поточна кредиторська заборгованість оцінюється за вартістю погашення (не дисконтується).

Доходи і витрати. Під доходом, тут і далі по тексту, розуміється валове надходження економічних вигод протягом певного періоду, що виникає в ході звичайної діяльності підприємства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників капіталу (МСБО (IAS) 18 «Дохід»).

Доход, виникає в результаті таких операцій і подій:

- продаж товарів;
- надання послуг;
- використання активів суб'єкта господарювання іншими сторонами, результатом чого є відсотки, роялті та дивіденди.

Всі доходи Товариства можна розділити на:

- відсоткові доходи;
- доходи, що не відносяться до відсоткових.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від надання фінансових послуг визнається тільки при наявності ймовірності того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть до Товариства. У деяких випадках така ймовірність може бути відсутньою доти, поки не отримано відшкодування або не усунуто невизначеність.

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

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- суб'єкт господарювання передав покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар;
- за суб'єктом господарювання не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Відсотковий дохід признається в тому періоді, до якого він відноситься виходячи з принципу нарахування.

Якщо результат операції не може бути достовірно оцінений і не існує ймовірності відшкодування понесених витрат, дохід не визнається, а понесені видатки визнаються як витрати.

Під витратами тут і далі розуміються всі витрати і втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Податок на прибуток. Податковий облік діяльності Товариства здійснювати відповідно до чинного законодавства України. Для складання звітності відповідно до податкового законодавства України підприємство використовує дані бухгалтерського обліку. Витрати з податку на прибуток товариства формуються як сума поточних податкових витрат, розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат (доходів).

4. Основна інформація щодо відображення активів, зобов'язань та власного капіталу на Балансі Товариства станом на 31.12.2018 р.

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання Компанії щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в таблиці 4.1.1, належать компанії на праві власності, у заставу не надані. Частина основних є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією залишкова вартість таких основних засобів складає 7 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 23 тис.грн. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

4.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 4.1.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Назва	Залишок на початок року - первісна (переоцінена) вартість	Залишок на початок року - знос	Надійшло за рік	Переоцінка	Вибуло за рік – первісна вартість	Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік (переоціненої вартості)	Інші зміни за рік (зносу)	Залишок на кінець року – первісна (переоцінена) вартість	Залишок на кінець року - знос
Машини та обладнання	299	163	6	-	-	66	-89	-89	216	140
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	26	26	-	-	-	-	-26	-26	-	-
Інші основні засоби	121	46	-	-	-	14	-31	-12	90	48
Нематеріальні активи	25	22	-	13	12	2	-	-	38	36
Разом	471	257	6	13	12	82	-146	-127	344	224

4.2. Запаси

Станом на 31.12.2018 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість не перевищує чистої вартості їх реалізації.

4.3. Поточна та Довгострокова дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість зі строками, що перевищують 12 місяців, відображається у складі Довгострокової дебіторської заборгованості. Зазначена заборгованість не впливає на формування резерву сумнівних боргів. Товариством було проведено тест на можливе знецінення зазначеної заборгованості та визначено, що оцінна вартість виробів, що надані в заставу, становить 150 тис. грн., отже, ймовірність, що балансова вартість не буде відшкодована, не суттєва.

Таблиця 4.3.2. Довгострокова дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Довгострокова дебіторська заборгованість	142	-

Таблиця 4.3.1. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	112	10
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	10	13
3	Інша поточна дебіторська заборгованість:	1 985	2 191
3.1	за наданими фінансовими кредитами	1 800	1 916
3.2	за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	185	275
4	Інша дебіторська заборгованість	75	37
5	Резерв сумнівних боргів	51	55
6	Разом поточна дебіторська заборгованість	2 131	2 196

Поточна дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами за строками розподіляється наступним чином:

- до 12 місяців – 1 800 тис. грн
- від 12 до 18 міс – -
- від 18 до 36 міс – -

Протягом звітного періоду створено резерв сумнівних боргів на суму 201 тис. грн., крім того, використано у звітному році 205 тис. грн із резерву сумнівних боргів.

Поточна заборгованість за наданими фінансовими кредитами підтверджується договорами фінансового кредиту.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в фінансових установах України.

Таблиця 4.4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Поточні рахунки в банку	340	497
2	Готівка	285	390
3	Еквіваленти грошових коштів	-	300
4	Усього грошові кошти та їх еквіваленти	625	1 187

4.5. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів включають в себе передплати газет, журналів, періодичних і довідкових видань тощо

Таблиця 4.5.1. Витрати майбутніх періодів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Витрати майбутніх періодів	3	-

4.6. Власний капітал

Таблиця 4.6.1. Власний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	1 000
2	Неоплачений капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 009	740
4	Резервний капітал	53	39
5	Власний капітал	2 062	1 779

4.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.7.1. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Довгострокові кредити банків	-	-

4.8. Поточні зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.8.1. Поточні зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1	Короткострокові кредити (залучені кошти від юридичних осіб)	-	-
2	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	512	1 664
3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	62	65
4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
5	Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з оплати праці	5	-
6	Інші поточні зобов'язання	353	73
6.1	в т. ч. заборгованість за нарахованими відсотками в	-	-

	національній валюті		
7	Поточні забезпечення	27	16
7.1	в т. ч. забезпечення виплат відпусток	27	16
8	Усього інші зобов'язання	959	1 818

Протягом звітної періоду нараховано та використано забезпечення на виплату відпусток працівникам на суму 27 тис. грн.

У Товариства відсутні зобов'язання за кредитами та іншими залученими коштами від юридичних та фізичних осіб.

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

4.9. Дохід від діяльності ломбарду

Таблиця 4.9.1. Дохід від діяльності ломбарду

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	2 919	2 853
2	Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	998	1 141
3	Разом	3 917	3 994

4.10. Інші операційні доходи

Таблиця 4.10.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2018 рік	2017 рік
1	Нарахована (отримана) пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	34	38
2	Інші операційні доходи	119	91
3	Разом інші операційні доходи	153	129

Інші операційні доходи поточного періоду включають в себе дохід від списання кредиторської заборгованості на суму 102 тис.грн. та від коригування нарахованого резерву сумнівних боргів в сумі 17 тис.грн.

4.11. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 4.11.1. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018	2017
1	Адміністративні витрати	1 640	1 641
1.1	Витрати на утримання персоналу	286	236
1.2	Витрати на оренду	441	631
1.3	Витрати на охорону	53	59
1.4	Інші адміністративні витрати	877	715
2	Витрати на збут	871	722

2.1	в т.ч. витрати на утримання персоналу	572	482
3	Інші операційні витрати	203	248
4	Усього адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати	2 714	2 611

До витрат на утримання персоналу за 2018 рік включено витрати:

- виплата заробітної плати персоналу;
- формування резервів на відпустку;
- нарахування єдиного соціального внеску. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України. Товариство не створює будь-яких інших додаткових пенсійних планів.

4.12. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таблиця 4.12.1. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018	2017
1	Фінансові витрати	-	50
2	Інші доходи	3	2
3	Інші витрати	-	-

4.13. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

Таблиця 4.13.1. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2018	2017
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	345	360
2	Поточний податок на прибуток	62	65
3	Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	62	65
6	Прибуток (збиток) поточного року	283	295

З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

- прибуток від діяльності ломбарду – за ставкою в розмірі 18%.

5. Управління ризиком капіталу

Система управління ризиками Ломбарду включає механізм управління зовнішніми та внутрішніми ризиками. Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної

діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Керівництво Ломбарду володіє джерелами інформації щодо ринкових ризиків і вирішує напрямки проведення активних операцій.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають заборгованість за кредитами, кредиторську заборгованість, а також інші зобов'язання. Основною метою даних фінансових інструментів є залучення фінансування для операційної діяльності Товариства. Товариство має різні фінансові активи, такі як дебіторська заборгованість, а також грошові кошти. Основні ризики, що виникають від фінансових інструментів Товариства - кредитний ризик і ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок.

Кредитний ризик. Товариство надає фізичним особам фінансові кредити, забезпеченням зобов'язань по яким є заклад майна. Крім того, дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу.

Ломбард не має значного процентного ризику у зв'язку з тим, що більшість фінансових інструментів є короткостроковими.

Ризик ліквідності. Це ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі їх настання. Політика управління ризиком включає здійснення контролю ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською та кредиторською заборгованістю.

6. Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони – юридичні особи: ТОВ «ААА ФІНАНСИ» та ТОВ «ААА ФІНСІТІ», ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА». Протягом звітного періоду відбулися зміни у складі Учасників Товариства, але вказана подія не призвела до зміни пов'язаних осіб Товариства.

Станом на 01.01.2018 року на балансі Товариства обліковувався вклад на суму 300 тис. грн., відповідно до договору вкладу №1603001/000-ВЮ від 16.03.2016 року (в балансі вказана сума відображена в складі еквівалентів грошових коштів, рядок 1165) зі строком повернення за вимогою, проценти нараховуються на суму вкладу за ставкою 1,0 % річних. Станом на 01.01.2018 року дебіторська заборгованість по нарахованим відсоткам за вказаним договором вкладу в сумі 5 тис. грн. (в балансі вказана сума відображена в складі дебіторської заборгованості за нарахованими відсотками, рядок 1140). Протягом звітного періоду нараховані відсотки за вказаною операцією складають 3 тис. грн. Протягом 2018 року на поточний рахунок Товариства було повернуто вказаний вклад на нараховані по ньому відсотки у повному обсязі.

Кредиторська заборгованість, на користь ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА» станом на 31.12.2018 року складає 73 тис.грн., на балансі відображена в рядку 1690 в складі інших поточних зобов'язань. Зазначена кредиторська заборгованість виникла відповідно до умов Договорів кредиту №3012001/000-КЮ від 30.12.2011 року, №2201001/000-КЮ від 22.01.2013 року та №1306001/000-КЮ від 13.06.2013 року, а саме – разова комісія за надання кредиту. 27 грудня 2018 року було укладено Додаткові угоди до вказаних договорів про перенесення строку оплати вказаної суми до 30 грудня 2019 року.

Крім того, у жовтні 2018 року було отримано Безвідсоткову поворотню фінансову допомогу від Учасника ТОВ «ФІНСІТІ» в сумі 9,9 тис. грн, кошти були використані на виплату першої частини заробітної плати працівників за жовтень. Вказану суму було повернуто Учаснику 10 днів.

Інших операцій з пов'язаними сторонами не відбувалося.

7. Пояснення до ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2018 рік.

Звіт про рух грошових коштів складено прямим методом відповідно до вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Рух коштів у результаті операційної діяльності: Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – складається із сум отриманих процентів за користування фінансовими кредитами та дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу) – 3 581 тис. грн, а саме:

- Сума отриманих процентів за користування фінансовими кредитами – 2 686 тис. грн
- Сума грошових коштів, отриманих від реалізації майна, наданого в заставу – 895 тис. грн

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках становить 8 тис. грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) складаються із сум отриманої пені за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 34 тис.грн.

Надходження фінансових установ від повернення позик - включає суму погашених фінансових кредитів - 13 193 тис.грн

Інші надходження - 120 тис. грн., включають суми коштів, повернута підзвітними особами, невикористані суми на відрядження.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) за звітний період становлять 2 302 тис.грн,

Витрату на оплату праці складаються із виплати заробітної плати та відпусток працівників. За звітний період – 558 тис.грн

Витрати на соціальні заходи складаються із оплат єдиного соціального внеску – 145 тис.грн

Витрати на оплату зобов'язань з податків та зборів складаються із:

- податок на доходи фізичних осіб (із заробітної плати та доходів від здачі нерухомості в оренду) – 141 тис.грн.

- податок на прибуток, сплачений протягом 2017 року – 65 тис.грн.
- військовий збір – 11 тис.грн

Витрачання фінансових установ на надання позик - сума наданих фінансових кредитів під заставу – 14 147 тис.грн.

Інші витрачання – 129 тис. грн., складаються із сум грошових коштів, виданих на відрядження, але не використаних та повернених в касу.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за звітний рік становить -562 тис.грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної та фінансової діяльності протягом звітного періоду не відбувався.

Залишок коштів на кінець року становить 625 тис.грн.

8. Пояснення до ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2018 рік.

Сума зареєстрованого складеного капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ» становить 1 000 000,00 (один мільйон) грн. Протягом звітного періоду змін в розмірі складеного капіталу не було. Та протягом 2018 року, відповідно до Протоколу №14-2018 від 09.11.2018 року, відбулися зміни у складі Учасників та у розподілі часток Товариства.

Сума вкладів і розмір часток Учасників у складеному капіталі Товариства станом на 31.12.2018 року розподілена наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» (Код ЄДРПОУ 37002181) – 985 тис. грн., що становить 98,5 % складеного капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «НАРОДНА ПОЗИКА» (Код ЄДРПОУ 36927264) – 15 тис. грн., що становить 1,5 % складеного капіталу.

Станом на 31.12.2018 року заборгованість за внесками до складеного капіталу відсутня.

Товариство, за рахунок відрахувань 5% щорічного прибутку, створює резерв. Протягом 2018 року до резервного капіталу відраховано 14 тис. грн. Резервний капітал на 31.12.2018 року становить 53 тис. грн.

Протягом 2018 року, відповідно до рішень Учасників Товариства, дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Станом на 31.12.2018 року залишок нерозподіленого прибутку збільшився на 269 тис.грн та становить 1 009 тис.грн.

Власний капітал Товариства на звітну дату становить 2 062 тис.грн.

9. Наявність судових позовів та регуляторних вимог

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

10. Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариство не відбувалось подій, які б могли мати вплив на господарську діяльність ПТ «ЛОМБАРД «ААА ФІНАНСИ».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску Протоколом № 1-2019 Чергових Загальних Зборів Учасників від 18 лютого 2019 року.

Директор Никонович А.І.

Головний бухгалтер Дяченко І.В.