

**Примітки до річної Фінансової звітності за 2017 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	14
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. 30-Б, павільйон 8; Ломбардне відділення № 3 за адресою: м. Київ, Шевченківський район, вул. Січових Стрільців, буд. 10 – тимчасово не працює Ломбардне відділення № 4 за адресою: 04205, м.Київ, Оболонський район, проспект Оболонський, буд. 14-Б; Ломбардне відділення № 5 за адресою: м. Київ, Деснянський район, проспект Маяковського, буд. 73, корп. Б; Ломбардне відділення № 6 за адресою: м. Київ, Дніпровський район, вул. Райдужна, буд. 15 – тимчасово не працює
Свідоцтво 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 2017 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 2017 рік станом на 31.12.2017 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 2017 року та закінчується 31 грудня 2017 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 2017 р».**

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.

На основі результатів аналізу ринкових цін керівництво дійшло висновку, що у 2017 році справедлива вартість основних засобів не зазнала суттєвих змін. На кінець звітної періоду переоцінка не проводилась.

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 2017 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».

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.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500 гривень визнаються в фінансовій звітності Товариства запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2017 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишились без змін.

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

Наприкінці кожного звітної 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 2017 року Товариство не змінювало методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

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 договорам 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 кожен звітну дату звітного періоду затверджено Наказом №7-17з від 16.01.2017 року та визначається за формулою:

$$2,5\% * \text{Сальдо рахунку 37}$$

Станом на 31.12.2017 задишок невикористаного резерву складає 55 тис.грн.

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 оподаткованого 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 31.12.2017 р.

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	Вибуло за рік - знос	Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року – первісна (переоцінена) вартість	Залишок на кінець року - знос
Машини та обладнання	295	122	4	-	-	-	41	299	163
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	26	25	-	-	-	-	1	26	26
Інші основні засоби	117	28	4	-	-	-	18	121	46
Нематеріальні активи	24	21	1	-	-	-	1	25	22
Разом	462	196	9	-	-	-	61	471	257

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 43 тис.грн. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становить 58 тис.грн. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

4.2. Запаси

Станом на 31.12.2017 р. Компанією було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість не перевищує чистої вартості їх реалізації.

Таблиця 4.2.1. Запаси

(тис.грн.)

Найменування	Залишок на 01.01.2017	Надійшло протягом року	Списано протягом року	Залишок на 31.12.2017
Інші матеріали	-	2	2	-
Разом	-	2	2	-

4.3. Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 4.3.1. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10	40
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	5
3	Інша поточна дебіторська заборгованість:	2191	2926
3.1	за наданими фінансовими кредитами	1916	2494
3.2	за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	275	432
4	Інша дебіторська заборгованість	37	82
5	Резерв сумнівних боргів	55	117
6	Разом поточна дебіторська заборгованість	2196	2936

Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами за строками розподіляється наступним чином:

- до 12 місяців – 1 473,0 тис. грн
- від 12 до 18 міс – 247 тис. грн
- від 18 до 36 міс – 196 тис. грн

Протягом звітного періоду створено резерв сумнівних боргів на суму 229 тис. грн., крім того, використано у звітному році 291 тис. грн із резерву сумнівних боргів.

Поточна заборгованість за наданими фінансовими кредитами підтверджується договорами фінансового кредиту.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
1	Поточні рахунки в банку	497	23
2	Готівка	390	292
3	Еквіваленти грошових коштів	300	300
4	Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1187	615

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

4.5. Власний капітал

Таблиця 4.5.1. Власний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
1	Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	1 000
2	Неоплачений капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	740	460
4	Резервний капітал	39	24
5	Власний капітал	1 779	1 484

4.6. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.6.1. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
1	Довгострокові кредити банків	-	468

4.7. Поточні зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.7.1. Поточні зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2017 року	Станом на 31.12.2016 року
1	Короткострокові кредити (залучені кошти від юридичних осіб)	-	-
2	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 664	1 678
3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	65	61
4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
5	Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з оплати праці	-	-
6	Інші поточні зобов'язання	73	110
6.1	в т. ч. заборгованість за нарахованими відсотками в національній валюті	-	11
7	Поточні забезпечення	16	16
7.1	в т. ч. забезпечення виплат відпусток	16	16
8	Усього інші зобов'язання	1 818	1 865

Протягом звітного періоду нараховано та використано забезпечення на виплату відпусток працівникам на суму 22 тис.грн.

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

4.8. Дохід від діяльності ломбарду

Таблиця 4.8.1. Дохід від діяльності ломбарду

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	2 853	3 155
2	Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	1 141	1 353
3	Разом	3 994	4 508

4.9. Інші операційні доходи

Таблиця 4.9.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2017 рік	2016 рік
1	Нарахована (отримана) пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	38	47
2	Інші операційні доходи	91	-
3	Разом інші операційні доходи	129	47

Інші операційні доходи поточного періоду включають в себе дохід від списання кредиторської заборгованості на суму 91 тис.грн.

4.10. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

Таблиця 4.10.1. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017	2016
1	Адміністративні витрати	1 641	1 723
1.1	Витрати на утримання персоналу	236	149
1.2	Витрати на оренду	631	543
1.3	Витрати на охорону	59	66
1.4	Інші адміністративні витрати	715	965
2	Витрати на збут	722	725
2.1	в т.ч. витрати на утримання персоналу	482	224
3	Інші операційні витрати	248	480
4	Усього адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати	2 611	2 928

До витрат на утримання персоналу за 2017 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.

4.11. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Таблиця 4.11.1. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017	2016
1	Фінансові витрати	50	185
2	Інші доходи	-	-
3	Інші витрати	-	-

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

Таблиця 4.12.1. Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2017	2016
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	360	340
2	Поточний податок на прибуток	65	61
3	Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	65	61
6	Прибуток (збиток) поточного року	295	279

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 ФІНАНСИ ТА КРЕДИТИ», ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА».

Протягом звітного періоду не було укладено нових угод із пов'язаними сторонами. Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковується 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. 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. Кредиторська заборгованість на користь ТОВ «ФК «НАРОДНА ПОЗИКА» станом на 31.12.2017 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. 29 грудня 2017 року було укладено Додаткові угоди до вказаних договорів про перенесення строку оплати вказаної суми до 30 грудня 2018 року.

Інших операцій з пов'язаними сторонами не відбувалося.

7. Пояснення до ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ за 2017 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) – 3 869 тис.грн, а саме:

- Сума отриманих процентів за користування фінансовими кредитами – 2 699 тис.грн
- Сума грошових коштів, отриманих від реалізації майна, наданого в заставу – 1 170 тис.грн

Надходження від повернення авансів за звітний період становлять 1 тис.грн.

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) складаються із сум отриманої пені за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами – 38 тис.грн.

Надходження фінансових установ від повернення позик - включає суму погашених фінансових кредитів - 10 890 тис.грн

Інші надходження - 900 тис. грн., включають суми коштів, повернута підзвітними особами, невикористані суми на відрядження.

Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) за звітний період становлять 1 467 тис.грн.

Витрату на оплату праці складаються із виплати заробітної плати та відпусток працівників. За звітний період – 477 тис.грн

Витрати на соціальні заходи складаються із оплат єдиного соціального внеску – 127 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) – 135 тис.грн.

- податок на прибуток, сплачений протягом 2017 року – 61 тис.грн.

- військовий збір – 14 тис.грн

Витрачання фінансових установ на надання позик - сума наданих фінансових кредитів під заставу – 11 416 тис.грн.

Інші витрачання – 900 тис. грн., складаються із сум грошових коштів, виданих на відрядження, але не використаних та повернутих в касу.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за звітний рік становить 1 101 тис.грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності відображає витрачання коштів на погашення позик (кредитні кошти від банку) - 468 тис. грн. та витрати на сплату відсотків за користування кредитом – 61 тис.грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за звітний період становить – 529 тис.грн.

8. Пояснення до ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за 2017 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.

Сума вкладів і розмір часток Учасників у складеному капіталі Товариства розподілена наступним чином:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ ТА КРЕДИТИ» (Код ЄДРПОУ 37002181) – 890 тис. грн., що становить 89 % складеного капіталу.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ААА ФІНАНСИ» (Код ЄДРПОУ 37002197) – 110 тис. грн., що становить 11 % складеного капіталу;

Станом на 31.12.2017 року заборгованість за внесками до складеного капіталу відсутня.

Товариство за рахунок відрахувань 5% щорічного прибутку створює резерв. Протягом 2017 року до резервного капіталу відраховано 15 тис. грн. Резервний капітал на 31.12.2017 року становить 39 тис. грн.

Протягом 2017 року, відповідно до рішень Учасників Товариства, дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

Станом на 31.12.2017 року залишок нерозподіленого прибутку збільшився на 280 тис.грн та становить 740 тис.грн.

Власний капітал Товариства на звітну дату становить 1 779 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 2017 року, затверджена для випуску Протоколом № 4-2018 Чергових Загальних Зборів Учасників від 21 лютого 2018 року.

Директор Никонович А.І.

Головний бухгалтер Дяченко І.В.