

**Примітки до річної Фінансової звітності за 2016 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.
Штатна чисельність працівників на звітну дату	17
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; 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
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	ЛД №491 від 09.07.2010 р. (Реєстраційний номер 15102515)
Посада, ПІБ керівника	Директор Никонович Андрій Ігорович
Головний бухгалтер	Дяченко Інна Василівна
Зареєстрований складений капітал	1 000 000,00 грн.
Кількість учасників	2

2. Загальні принципи здійснення бухгалтерського обліку господарчої діяльності Товариства та Концептуальна основа складання фінансової звітності за 2016 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 2016 рік станом на 31.12.2016 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-ХІV "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 2016 року та закінчується 31 грудня 2016 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 2016 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 ПАТ 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 2016 році справедлива вартість основних засобів не зазнала суттєвих змін. На кінець звітного 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 2016 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 2016 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, пере класифіковується, 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, держмити, 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	-

Протягом 2016 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.

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 31.12.2016 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	124	82	171	-	-	-	40	295	122
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	26	23	-	-	-	-	2	26	25
Інші основні засоби	44	14	73	-	-	-	14	117	28
Нематеріальні активи	24	18	-	-	-	-	3	24	21
Разом	218	137	244	-	-	-	56	438	175

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, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

4.2. Запаси

Станом на 31.12.2016 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 01.01.2016	Надійшло протягом року	Списано протягом року	Залишок на 31.12.2016
Інші матеріали	-	8	8	-
Разом	-	8	8	-

4.3. Поточна дебіторська заборгованість

Таблиця 4.3.1. Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
1	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	40	94
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5	3
3	Інша поточна дебіторська заборгованість:	2926	3007
3.1	за наданими фінансовими кредитами	2494	2661
3.2	за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами	432	346
4	Інша дебіторська заборгованість	82	30
5	Разом поточна дебіторська заборгованість	3053	3134

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
1	Поточні рахунки в банку	23	108
2	Готівка	292	195
3	Еквіваленти грошових коштів	300	-
4	Усього грошові кошти та їх еквіваленти	615	303

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

4.5.

4.6. Власний капітал

Таблиця 4.5.1. Власний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
1	Зареєстрований (пайовий) капітал	1 000	1 000
2	Неоплачений капітал	-	-
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	460	195
4	Резервний капітал	24	10
5	Власний капітал	1 484	1 205

4.7. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.6.1. Довгострокові зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
1	Довгострокові кредити банків	468	858

4.8. Поточні зобов'язання та забезпечення

Таблиця 4.7.1. Поточні зобов'язання та забезпечення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2016 року	Станом на 31.12.2015 року
1	Короткострокові кредити (залучені кошти від юридичних осіб)	-	-
2	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 678	1 148
3	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	61	45
4	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-
5	Поточна кредиторська заборгованість розрахунками з оплати праці	-	-
6	Інші поточні зобов'язання	110	118
6.1	в т. ч. заборгованість за нарахованими відсотками в національній валюті	11	19
7	Поточні забезпечення	133	144
7.1	в т. ч. резерв сумнівних боргів	117	131
7.2	в т. ч. забезпечення виплат відпусток	16	13
8	Усього інші зобов'язання	1 982	1 455

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	2016 рік	2015 рік
1	Сума нарахованих процентів за користування фінансовими кредитами	3155	3051
2	Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	1353	610
3	Разом	4508	3661

4.9. Інші операційні доходи

Таблиця 4.9.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2016 рік	2015 рік
1	Нарахована (отримана) пеня за прострочення виконання зобов'язань за наданими фінансовими кредитами	47	81
2	Інші операційні доходи	3	-
3	Разом інші операційні доходи	50	81

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	2015	2015
1	Адміністративні витрати	1723	1450
1.1	Витрати на утримання персоналу	149	141
1.2	Витрати на оренду	543	199
1.3	Витрати на охорону	66	28
1.4	Інші адміністративні витрати	965	1082
2	Витрати на збут	725	788
2.1	в т.ч. витрати на утримання персоналу	224	146
3	Інші операційні витрати	480	467
4	Усього адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати	2928	2705

До витрат на утримання персоналу за 2016 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	2016	2015
1	Фінансові витрати	185	283
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	2016	2015
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	340	252
2	Поточний податок на прибуток	61	45
3	Зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	-	-
4	Збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	-	-
5	Усього витрати на податок на прибуток	61	45
6	Прибуток (збиток) поточного року	279	207

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 було укладено Договір №1603001/000-ВІЮС/16 Вкладу до небанківської фінансової установи від 16.03.2016 року. Станом на 31.12.2016 року сума вкладу складає 300 000,00 грн. В балансі вказана сума відображена в складі еквівалентів грошових коштів.

Інших операцій з пов'язаними сторонами не відбувалося.

7. 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».

Директор Никонович А.І.

Головний бухгалтер Дяченко І.В.