

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2019 РІК

I. Основні відомості про «Ломбард Вілард Гажійська та Титаренко» надалі

(Компанія)

Повна назва підприємства	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ВІЛАРД» ГАЖІЙСЬКА ТА ТИТАРЕНКО»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД ВІЛАРД»
Код ЄДРПОУ	21007762
Юридична адреса і місцезнаходження	67700 Одеська область, м. Білгород-Дністровський, вул. Єврейська, буд.10
Організаційно-правова форма	260, Повне Товариство
Реквізити Свідоцтва про державну реєстрацію	Серія А00 № 701548, видане Виконавчим комітетом Білгород-Дністровської Міської Ради Одеської області, Дата проведення державної реєстрації - 29.05.1995 р., номер запису про заміну свідоцтва – 1 552 105 0002 000248
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Реєстраційний №15100957 серії ЛД №83, видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України; дата видачі – 10.09.2004 р., термін дії свідоцтва – з 10.09.2004 р. безстроково. Рішення про реєстрацію фінансової установи № 2291 від 10.09.2004 р.
Кількість учасників	2
Директор підприємства	Титаренко Костянтин Віталійович
Головний бухгалтер	Обухова Тетяна Вікторівна
Середня кількість працівників	6
Рахунок у банку	№ 265012402 у ПАТ «Райффайзен Банк Аваль» МФО 380805
Ліцензії	НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ, 11.05.2017, безстрокова
Відокремлені підрозділи	Відсутні
Веб сторінка (сайт)	vilard.uafin.net
Електронна адреса	vilard2006@ukr.net

Відомості про учасників

Станом на 31.12.2019 р. складений капітал Товариства складає 500 000 грн. і розділений на частки:

№	Найменування учасників	Частка в статутному фонді Товариства	
		Грн.	%
1	Гажійська Олена Павлівна	475000	95
2	Титаренко Костянтин Віталійович	25000	5
	Всього:	500 000	100

Органи управління Товариством

Вищим органом управління є Загальні збори Учасників. Загальними зборами Учасників призначається директор Товариства. Директор підзвітний Загальним зборам Учасників. Створення спостережної ради законодавством не передбачене.

II. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність.

Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн. Економіка

України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачати всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

III. Стислий виклад принципів облікової політики

1. Основа підготовки

Дана фінансова звітність підготовлена за МСФЗ з метою надання інформації про фінансове становище, результати діяльності, та рух грошових коштів підприємства, яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Компанія вважає фінансову звітність станом на 31.12.2019 року повним комплектом фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувались протягом усіх представлених звітних періодів. З 01.01.2018р. до фінансових інструментів Компанія застосовує вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Компанія кваліфікує та проводить оцінку фінансових активів за амортизованою вартістю.

Фінансова звітність за 2019 рік затверджена 31.01.2020 р. рішенням Загальних зборів учасників ПТ «Ломбард Вілард». Протокол №2/20 від 31.01.2020р.

Склад фінансової звітності:

- Звіт про фінансовий стан(баланс) на кінець періоду;
- Звіт про сукупні прибутки (збитки) за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період
- Примітки, які містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки;

Фінансова звітність підготовлена у грошовій одиниці України – гривні, з округленням до тисячних значень.

Припинення(ліквідації) окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

Компанія не має джерел невизначеності оцінки на кінець звітного періоду, які становлять значний ризик спричинити суттєве коригування балансової вартості активів та зобов'язань у наступному фінансовому році.

2. Суттєві положення облікової політики.

2.1. Необоротні активи.

До необоротних активів Компанії належать основні засоби та нематеріальні активи.

Основні засоби.

Компанія має основні засоби з наступних класів: меблі та приладдя, офісне обладнання. Об'єкти основних засобів оцінюються за собівартістю. Компанія обліковує основні засоби за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Метод амортизація основних засобів Компанії – прямолінійний. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації Компанія може переглядати у кінці фінансового року. Строки корисної експлуатації визначаються виходячи з очікуваної корисності. Компанія припиняє визнання балансової вартості основних засобів після вибуття, або коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання, або вибуття.

Нематеріальні активи.

Компанія застосовує стандарт МСБО 38 для нематеріальних активів (комп'ютерних програм, ліцензій тощо), які придбалися окремо від основних засобів на яких вони встановлені, та можуть експлуатуватись на інших засобах.

Компанія первісно оцінює нематеріальний актив за собівартістю.

Компанія, як правило придбає нематеріальний актив окремо, та може достовірно оцінити його собівартість. Компанія не планує виготовляти нематеріальні активи самостійно. Компанія після первісного визнання нематеріального активу відображає його за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Компанія оцінює строк корисної експлуатації нематеріальних активів, які вона придбала, або планує придбати, як визначений, та оцінює його тривалість виходячи з очікування використання активу та спроможності групи управлінського персоналу ефективно управляти активом, та залежності строку корисної експлуатації активу від строку корисної експлуатації інших активів суб'єкта господарювання.

Компанія застосовує прямолінійний метод амортизації.

Компанія може переглядати період і метод амортизації на кінці кожного фінансового року. Визнання нематеріального активу Компанія припиняє: в разі його вибуття, або якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Знецінення нефінансових активів.

В кінці кожного звітного періоду Компанії слід оцінювати, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Якщо хоча б одна з таких ознак існує, Компанії слід оцінити суму очікуваного відшкодування такого активу. Компанія має розглядати знецінення нефінансового активу у напрямку кожного такого активу окремо. Компанія має розглядати знецінення активу як коригування власною величиною такого активу. Компанія має прийняти рішення про проведення тестування нефінансових активів на предмет знецінення, або відмову від нього.

Збиток від знецінення виникає коли балансова вартість активів перевищує відшкодовану вартість. В цьому випадку Компанія зменшує вартість активу у звіті про фінансовий стан на суму збитку від знецінення. Компанія визнає збиток від знецінення та його суму відносять до інших витрат.

2.2. Фінансові інструменти

Компанія надає фінансові послуги, а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Компанія визнає фінансовий актив тоді і лише тоді коли стає стороною контрактних положень.

Бізнес- модель Компанії представляє: що грошові потоки від фінансування інструменту це лише погашення основної суми та відсотків, а сам актив утримується для погашення основної суми боргу та відсотків по ньому. Компанія здійснює облік фінансових активів за амортизованою собівартістю.

Дебіторська заборгованість визнається з моменту коли Компанія стає стороною контракту (договору), та обліковується за амортизованою вартістю, яка є номінальною вартістю плюс відсотки нараховані на неї. Визнання припиняється коли дебіторська заборгованість погашена згідно умов договору.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Компанія визнає активом грошові кошти, кошти на рахунку у банках, та короткострокові депозити розміщені у банку.

Компанія не проводить інвестиції в інструменти капіталу.

Знецінення фінансових активів.

Компанія оцінює, та за необхідністю визнає резерв під очікувані кредитні збитки за фінансовим активом. Порядок знецінення Компанія застосовує до фінансових активів таких, як видані позики (фінансові кредити). Компанія визначає стадії знецінення оцінюючі наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим активом станом на звітну дату порівняно з первісним рівнем кредитного ризику за ним. Враховуючи, що усі позики (фінансові кредити) Компанія надає виключно під заставу, управлінський персонал має оцінювати також і можливість зміни вартості застави на звітну дату. Компанія оцінює можливі кредитні збитки на звітну дату з урахуванням отримання грошей від реалізації застав. Компанія визначає наступні стадії можливого знецінення.

1. Умови договору виконуються, прострочка платежів до 30 днів, Компанія має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде.- відсуне зростання кредитного ризику
2. Умови договору виконуються не повністю, прострочка платежів до 90 днів, Компанія має впевненість, що у разі невиконання умов договору та реалізації застави, кредитних збитків не буде- значне зростання кредитного ризику відсуне.
3. Умови договору не виконуються. Компанія не має впевненості, що реалізація застави не приведе до кредитних збитків- свідчення про знецінення.

Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує вартість фінансового активу у звіті про фінансовий стан.

2.3 Доход від реалізації робіт та послуг.

Компанія визнає та обліковує дохід якій виникає в результаті: продажу товарів, надання послуг.

Дохід від продажу товарів має визнаватися в разі задоволення всіх наведених далі умов: Компанія передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на товар; за Компанією 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 Компанії надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Доход від надання послуг Компанія визнає якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, має визнаватися шляхом посилання на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов: можна достовірно оцінити суму доходу; є ймовірність надходження економічних вигід, пов'язаних з операцією; можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Компанія не передає третім сторонам активів що приносять відсотки, роялті та дивіденди.

2.4. Оренда

Компанія класифікує оренду, як оперативну, тому що вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Орендні платежі за угодою про операційну оренду слід визнавати як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія є орендарем приміщення в якому здійснює господарську діяльність. Своє майно Компанія в оренду не надає.

2.5. Податок на прибуток.

Поточний податок за поточний і попередні періоди Компанія визнає як зобов'язання на суму, що не була сплачена. Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

2.6. Виплати працівникам

Виплати працівникам включають:

зарплати робітникам та внески на соціальне забезпечення;

короткострокові компенсації за відсутність (такі як оплачена щорічна відпустка та оплачена відпустка у зв'язку з хворобою); при цьому компенсація за відсутність виплачується протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

премії, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому працівники надають відповідні послуги;

Виплати працівникам Компанія визнає, як витрати.

2.7. Зв'язані сторони

Компанія повинна розкривати інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із наведених далі категорій: короткострокові виплати працівникам; виплати по закінченні трудової діяльності; інші довгострокові виплати працівникам; виплати при звільненні.

Якщо Компанія здійснювала операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, вона розкриває інформацію про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність.

2.8. Дивіденди.

Якщо Компанія оголошує дивіденди утримувачам інструментів капіталу після звітного періоду, то вона не визнає такі дивіденди як зобов'язання на кінець звітного періоду. Якщо дивіденди оголошують після звітного періоду, але до затвердження фінансової звітності до випуску, дивіденди не визнаються як зобов'язання на кінець звітного періоду, тому що на той час не існує жодних зобов'язань. Інформацію про такі дивіденди розкривають у примітках до фінансової звітності.

Компанія розкриває інформацію про дату затвердження фінансової звітності до випуску та про те, хто дав дозвіл на таке затвердження. Власники компанії не вносять зміни до фінансової звітності після випуску.

2.9. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи

очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження.

3. Судові спори і претензії .

Товариство може бути об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляді за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступень невизначеності. За період 2019 року об'єктом судових позовів та претензій Компанія не була.

4. Розкриття інформації

4.1. Розкриття інформації за видами активів та пасивів.

4.1.1 Основні засоби та їх знос. (Звіт про фінансовий стан рядки 1010-1012)

Первісна вартість

тис. грн	31.12.18	31.12.19
	100	115

Знос

тис. грн.	31.12.18	31.12.19
	47	57

Залишкова вартість

тис грн.	31.12.18	31.12.19
	53	58

Основні засоби за класами МСБО 16 (тис. грн.)

Клас за МСБО16	31.12.18	Знос за період	Вибуло	придбано	31.12.19
Меблі та приладдя	9	5	-	-	4
Офісне обладнання	44	5	-	15	54

4.1.2 Нематеріальні активи (звіт про фінансовий стан рядки 1000-1002)

Первісна вартість

Тис грн.	31.12.18	31.12.19
	27	27

Знос

Тис грн.	31.12.18	31.12.19
	17	20

Залишкова вартість

Тис. грн.	31.12.18	31.12.19
	10	7

Нематеріальні активи представляють комп'ютерні програми та ліцензії на програмне забезпечення, які придбались окремо від основних засобів.

4.1.3 Облік грошових коштів та їх еквівалентів. (звіт про фінансовий стан рядок 1165)

Ведення касових операцій на підприємстві здійснюється до положення « Про проведення касових операцій у національній валюті в Україні», затвердженого постановою правління НБУ від 29.12.2017 рік за №148 із змінами та доповненнями.

тис. грн.	31.12.18	31.12.19
Грошові кошти у касі	77	64
Грошові кошти на банківських	705	580

рахунках		
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	782	644

4.1.4 Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за наданими фінансовими кредитами (звіт про фінансовий стан рядок 1125)

тис. грн.	31.12.18	31.12.19
	42	52

4.1.5 Дебіторська заборгованість за наданими кредитами. (звіт про фінансовий стан рядок 1155)

Тис. грн.	31.12.18	31.12.19
	733	836

4.1.6 Власний капітал (звіт про фінансовий стан рядки 1400; 1415; 1420)

тис. грн.	31.12.18	31.12.19
Статутний капітал	500	500
Резервний капітал	66	71
Нерозподілений прибуток	1032	1002
Всього власний капітал	1598	1573

4.1.7 Зобов'язання за розрахунками (звіт про фінансовий стан рядок 1620)

тис. грн.	31.12.18	31.12.19
З бюджетом	22	24
Всього зобов'язань	22	24

Розрахунки з бюджетом складають зобов'язання за податком на прибуток.

4.2 Розкриття інформації про фінансові результати

4.2.1 Чистий дохід від реалізації послуг (звіт про фінансові результати рядок 2000)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	975	990
Нарахована пеня за прострочення виконання зобов'язань	-	14
Дохід отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	35	15
Інші доходи (процент банку по депозитам)	30	47
Загальна сума доходів	1040	1066

4.2.2 Валовий прибуток (звіт про фінансовий результат рядок 2090)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Валовий прибуток	1040	1066

4.2.3 Адміністративні та інші операційні витрати (звіт про фінансові результати рядок 2550)

Аналіз витрат за їх характером:

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Витрати на персонал	609	615
Витрати на оренду	60	60
Витрати на охорону	4	6
Витрати на амортизацію	14	13

Витрати на соціальні заходи	134	135
Витрати на придбання товарів та послуг	81	87
Витрати на відрядження	5	4
Витрати за послуги банку	13	13
Всього адміністративних та інших операційних витрат	920	933

4.2.4 Фінансовий результат до оподаткування (звіт про фінансовий результат рядок 2290)

Тис грн.	2018 рік	2019 рік
	120	133

4.2.5 Податок на прибуток (звіт про фінансовий результат рядок 2300)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Поточний податок	22	24
Відстрочений податок	-	-
Витрати з податку на прибуток	22	24

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% від усіх видів доходів

4.2.6 Чистий фінансовий результат (звіт про фінансові результати рядок 2350)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
	98	109

4.3. Розкриття інформації про рух грошових коштів

4.3.1 Надходження від реалізації продукції (звіт про рух грошових коштів рядок 3000)

Тис грн.	2018 рік	2019 рік
сплачені відсотки по кредитам	931	951
повернення фінансових кредитів	5157	4978
Отримано від реалізації невикуплених застав	624	368
Отримано пені	-	14
всього	6712	6311

4.3.2 Інші надходження (звіт про рух грошових коштів рядок 3095)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
Відсотки банку за депозитом	30	47

4.3.3 Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (звіт про рух грошових коштів рядок 3100)

Сума грошей наданих Компанією позичальникам (фінансові кредити)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Надано фін. кредитів	5600	5405

4.3.4 Сума грошей виплачених Компанією працівникам (заробітна плата, премії) та відрахування з них на соціальні заходи. (звіт про рух грошових коштів рядок 3105-3110).

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Виплати працівникам	609	615
Відрахування на соціальні заходи	134	135

4.3.5 Зобов'язань з податків та зборів (звіт про рух грошових коштів рядок 3190)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
Сплачено податку на прибуток	71	22

4.3.6 Інші витрачання (звіт про рух грошових коштів рядок 3190)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
На оренду	60	60
Послуги охорони	4	6
На придбання товарів та послуг	81	87
На відрядження	5	4
На послуги банку	13	13
Всього	163	170

4.3.7 Витрачання на придбання необоротних активів (звіт про рух грошових коштів рядок 3260)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Основних засобів	24	15
Нематеріальних активів	9	-
Всього	33	15

4.3.8 Надходження від власного капіталу (звіт про рух грошових коштів рядок 3300)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
Внески засновника Гажійській	285	0
Внески засновника Титаренка	15	0
Всього	300	0

4.3.9 Сплата дивідендів (звіт про рух грошових коштів рядок 3355)

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Засновник Гажійська	427	127
Засновник Титаренко	22	7
Всього	449	134

4.3.10 Залишок коштів на початок року. (звіт про рух грошових коштів рядок 3405)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
На банківських рахунках	702	705
У касі	92	77
Всього	799	782

Впливу зміни валютних курсів на залишок коштів не було.

4.3.11 Залишок коштів на кінець року (звіт про рух грошових коштів рядок 3415)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
На банківських рахунках	705	580
У касі	77	64
Всього	782	644

4.4. Розкриття інформації про капітал

4.4.1 Компанія має Власний капітал якій включає:

- складений капітал, який формується, як внески засновників у грошовій формі, та розміщений на відповідних рахунках банку, який є юридичною особою за законодавством України.

- резервний капітал, який формується за рахунок відрахувань 5 відсотків чистого доходу, до досягнення розміру 25 відсотків від складеного капіталу.

-нерозподілений прибуток, який формується за рахунок чистого прибутку за відрахуванням внесків до резервного капіталу, та сплату дивідендів засновникам (у разі прийняття відповідного рішення).

4.4.2 Залишок власного капіталу на начало року складав (звіт про власний капітал рядок 4095)

Тис. грн.	2018рік	2019рік
Зареєстрований капітал	500	500
Резервний капітал	50	66
Нерозподілений прибуток	1099	1032
Всього	1649	1598

4.4.3 За період відбулись зміни у капіталі:

Чистий прибуток (звіт про власний капітал рядок 4100)

Тис. грн	2018рік	2019рік
Додався чистий прибуток	98	109

Виплати власникам (звіт про власний капітал рядок 4200)

Тис. грн	2018 рік	2019 рік
Сплачено дивідендів	449	134
З них: Гажійської	427	127
Титаренку	22	7

Відрахування до резервного капіталу (звіт про власний капітал рядок 4210)

Тис. грн.	2018рік	2019рік
Поповнення резервного капіталу у розмірі 5% від чистого прибутку згідно рішення загальних зборів протокол №2/18	16	5

Внески засновників до капіталу (звіт про власний капітал рядок 4240)

Тис. грн	2018 рік	2019рік
Внесок засновників до складеного капіталу у грошовій формі, згідно рішення загальних зборів протокол № 4/18	300	0
З них: внесок Гажійській	285	0
внесок Титаренка	15	0

Інші зміни у капіталі (звіт про власний капітал рядок 4295)

У зв'язку з помилковим відрахуванням частини нерозподіленого прибутку у розмірі 300 тисяч гривень до складеного капіталу пропорційна внескам засновників яке відбулось у 2017 році, у 2018 році ці кошти було повернене до нерозподіленого прибутку.

Тис. грн.	2018рік	2019рік
Відмінено рішення загальних зборів протокол №3/17, у частині поповнення складеного капіталу за рахунок нерозподіленого прибутку, як таке, що суперечить законодавству. Згідно рішення загальних зборів, протокол № 4/18	300	0

4.4.4 Залишок на кінець року (звіт про власний капітал рядок 4300)

Тис. грн.	2018рік	2019рік
Зареєстрований капітал	500	500
Резервний капітал	66	71
Нерозподілений прибуток	1032	1002
Всього	1598	1573

4.4.5 Управління капіталом. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. На компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу, а саме сума власного капіталу повинна бути не менш 500000 гривень. Компанія дотримувалася зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

5. Зв'язані сторони.

Компанія здійснювала операції з зв'язаними сторонами. Компанія відносить до них операційну оренду приміщення Компанії орендодавцем якого є один з засновників компанії, а саме Гажійська Олена Павлівна. Сума цієї операції складає за 2019 рік 60 тис. грн., ці кошти сплачено за умовами договору оренди нежитлового приміщення, що місяця по 5 тис. грн. Але сума операційної оренди суттєво не відрізняється від сум за оренду приміщень у цьому районі міста.

Також Компанія відносить до таких операцій компенсації управлінському персоналу.

Сума операції складає:

(тис.грн.)

персонал	заробітна плата	премії	Інші виплати(матеріальна допомога)
Директор	175	-	-
Заступник директора	108	-	-
Всього	283	-	-

6. Характер операцій Компанії та її основна діяльність.

Згідно законодавства Компанія здійснює свою діяльність виключно, як надання коштів в позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту, будь якою іншою підприємницькою діяльністю Компанія не займається.

Основні дані про діяльність з надання коштів в позику

Тис. грн.	2018 рік	2019 рік
Сума наданих фінансових кредитів під заставу	5600	5405
Оціночна вартість майна, прийнятого в заставу	7755	7324
Сума погашених фінансових кредитів	5695	5303
Сума нарахованих процентів за користування фін. кредитами	975	990

Сума погашених процентів за користування фін. кредитами	981	979
Сума отриманої пені	-	14
Кошти, повернуті заставодавцю	-	-

7.Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Компанія піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Компанії виникає кредитний ризик,- це грошові кошти та депозити в банках.

Ринковий ризик Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціям по валюті і процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції виключно у гривнях, отже, вона не піддавалася впливу валютного ризику станом на 31 грудня 2019 року.

Ризик процентної ставки. Керівництво Компанії вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2019 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і капітал Компанії.

Знецінення фінансових активів.

Компанія проаналізував на початку звітного періоду можливі очікувані кредитні збитки дійшла до висновку, що суттєвої різниці між передбаченими договорами грошовими потоками, і грошовими потоками які компанія очікувала отримати не виникло. За фінансовими кредитами по яким умови договору у частині погашень кредиту не виконувались, гроші Компанія отримає за рахунок реалізації предметів застав.

Знецінення нефінансових активів

Ознак того, що корисність активу, який віднесено до нефінансових може зменшитися Компанією не виявлено. На думку управлінського персоналу Компанії справедлива вартість таких активів станом на 31.12.2019 року приблизно дорівнює їх балансової вартості. Компанія прийняла рішення про відмову тестування нефінансових активів на предмет знецінення.

Керівник

Головний бухгалтер



К.В. Титаренко

Т.В. Обухова