

днів:				
Резерв сумнівних боргів	0	0	0	0
Всього	0	0	0	0

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариство вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.
Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	44	63
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	59	91
Інші поточні зобов'язання (резерв відпусток)	4894	2052
Всього не фінансових зобов'язань	4997	2206

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Залишки на банківських рахунках	4	4
Залишки в касах Товариства	910	1083
Грошові кошти в дорозі	0	0
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	914	1087
В т.ч. суми, використання яких обмежене	0	0

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Реалізація не викупленого з-під застави майна	213	148
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	2597	3930
Всього виручка	2810	4078

Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Собівартість не викупленого з-під застави майна	190	147
Всього собівартість	190	147

Інші операційні доходи

В тис. грн.	2017 рік	2018 рік
Доходи від додаткових процентів по кредиту	-	-
Доходи від уцінки товарів	-	-
Доходи від списання простроченої кредиторської заборгованості	-	-
Доходи від розміщення коштів на депозиті	-	-
Доходи за агентськими договорами зі страховими компаніями	27	32

Доходи від безоплатно одержаних активів	609	435
Доходи від коригування резерву сумнівних боргів	-	-
Всього операційних доходів	636	467

Адміністративні витрати

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	223	261
Амортизація основних засобів, НМА	0	0
Витрати на юридичні послуги	0	0
Витрати по оренді приміщення	8	8
Інші витрати	5	0
Всього адміністративні витрати	236	269

Витрати на збут

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Амортизація основних засобів, НМА	110	184
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	1426	1952
Витрати по оренді	643	900
Витрати по охороні	174	204
Витрати на рекламу	49	89
Витрати на страхування	0	0
Інші витрати	39	78
Всього витрати на збут	2441	3407

Інші операційні витрати

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Сумнівні та безнадійні борги	11	0
Уцінка товарів	0	0
Інші витрати	382	444
Всього інші операційні витрати	393	444

Інші витрати

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Собівартість реалізованих оборотних активів	190	147
Всього фінансові витрати	3260	4267

Податок на прибуток

<i>В тис. грн.</i>	<i>2017 рік</i>	<i>2018 рік</i>
Поточний податок на прибуток	38	50
Відстрочені податкові активи	-	-
Всього податок на прибуток	38	50

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів

Надходження:	2017 рік	2018 рік
Кошти від реалізації товарів	178	181
Оплачені проценти за користування кредитом	2540	3830
Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та дикретні)	-	-
Повернення попередньої оплати	-	-

Надходження відсотків від депозитів та залишків на рахунках	-	-
Оплачена пеня за прострочення договорів	-	-
Кошти від повернення виданих кредитів	43765	53108
Інші надходження	8520	11246
Всього надходжень	55003	68365
Витрачання:	2017 рік	2018 рік
Витрачання на оплату товарів, послуг	2396	5084
Оплата оренди автомобілів	4	4
Оплата банківських послуг	14	11
Оплата праці	1084	1442
Оплата єдиного соціального внеску із зарплати	301	409
Оплата податку на прибуток	38	38
Оплата податку з доходів фізичних осіб	259	373
Оплата військового збору	23	32
Інші податки	-	-
Оплата страховим компаніям	5508	6252
Надання фінансових кредитів	45173	54315
Оплата коштів підзвітним особам	104	185
Інші витрачання	18	47
Всього витрачань	54922	68192

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності

Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Розкриття власного капіталу.

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	31.12.2017	31.12.2018
Складений капітал	6955	6955
Резервний капітал	-	100
В т.ч. нарахований резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (збиток)	580	765
В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік	185	81
Неоплачений капітал	3957	-
Всього власний капітал	3763	7901

Судові процедури

До Ломбарду під час його діяльності не пред'являлися претензії і позови. У зв'язку з цим відповідний резерв у цій фінансовій звітності не створювався.

ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Ломбард під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними сторонами здійснюються Ломбардом на загальних підставах. До таких операцій віднесені операції з представниками управлінського персоналу.

До управлінського персоналу віднесені особи, що мають повноваження і на яких прямо або опосередковано покладена відповідальність за планування, керування та контроль за діяльністю Ломбардом, а саме: засновники (учасники) Ломбарду, директор, заступники директора та головний бухгалтер.

Упродовж 2018 року Ломбард операцій з пов'язаними особами не здійснював.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками Ломбарду здійснюється у відношенні фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є: 1) визначення лімітів ризику; 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Ломбард бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті продажу товарів на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Ломбарду контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Ломбарду аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Ломбард бере на себе ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по: (а) іноземним валютам, (б) процентним активами й зобов'язаннями і (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку. Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийняті.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Ломбард має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Ломбард реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Ломбард прагне підтримувати стійку базу фінансування. Портфель ліквідності Ломбарду включає грошові кошти.

Ломбард управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності підприємства в майбутньому і одночасної максимізації прибутку засновників за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Ломбарду регулярно переглядає структуру свого капіталу.

Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

3. ПОДІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Керівництво Ломбарду оцінило події, що мали місце після дати балансу до дати, на яку фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшло висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Складений капітал.

Станом на 01 січня 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований складений капітал становить 6955,0 тис. грн. та 6955,0 тис.грн. відповідно.

Події після дати балансу

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

Дата затвердження фінансової звітності

Дата затвердження фінансової звітності 27.02.2019 року.

Директор

Головний бухгалтер



О. В. Федосова

О. О. Жигайло

Контрольна сума 8125A92F2343545A57A112F1B6236D9A94C7286E

Додаток 1
до Порядку складання та подання звітності ломбардами
до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЛОМБАРД

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД ЛІЯ" БАБИЧ А.Ф. І КОМПАНІЯ"
(повне найменування ломбарду)

за період 2018 року

Місцезнаходження (поштовий індекс, область, район, населений пункт, вулиця, будинок, квартира)	84333 ДОНЕЦЬКА ОБЛАСТЬ, КРАМАТОРСЬК, МІСТО КРАМАТОРСЬК, Лаза, буд.15
Телефон, факс	06264 6-14-66 ,6-14-66
Ідентифікаційний код за СДРПОУ	36513668
Ресстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	15102538
Кількість відокремлених підрозділів	21
П.І.Б. керівника ломбарду	Федосова Ольга Володимирівна
П.І.Б. головного бухгалтера ломбарду	Жигайло Олександр Олександрович

Дані надаються за описом:

1. Додаток 1. Загальна інформація про ломбард
2. Додаток 2. Звіт про склад активів та пасивів ломбарду
3. Додаток 3. Звіт про діяльність ломбарду

Відповідність інформації в паперовій та електронній формах підтверджую

Керівник

Федосова Ольга Володимирівна
(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер

Жигайло Олександр Олександрович
(прізвище, ініціали)

Дата подання звіту

20 травня 2019 р.

