



ФІНАНСИСТ
аудиторська фірма

ТОВ Аудиторська фірма «ФІНАНСИСТ»
Юридична адреса:
49000, місто Дніпро, вул. Фабрично-заводська,
б.20, кв. 28
Код ЄДРПОУ 21860250
тел. (+38050) 342-94-91, (+38067) 282-99-39
e-mail: affinansist@gmail.com

Внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» номер реєстрації в реєстрі 0402.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ - 21890699
станом на 31 грудня 2021 року

м. Дніпро

2023 рік

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»
Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності *ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ»* (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2021 рік відсутні детальні розкриття щодо:

інформації відповідно до п. 36,37 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» щодо:

- суми, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування утримуваних Ломбардом застав, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32;
- аналізу заборгованості за кредитними договорами за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;
- опису застав, отриманих Ломбардом від позичальників та які в подальшому утримує як забезпечення повернення кредитних коштів (тіла кредиту та процентів), а також оціночну вартість застав на звітну.

Дані невідповідності обмежують користувачів в доступі до інформації, представлення якої в примітках до фінансової звітності вимагається відповідними міжнародними стандартами. Проте, дані невідповідності не є всеохоплюючими для фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за

рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку щодо припущення що до безперервності діяльності у фінансовій звітності, в якій зазначено, що внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями. Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Товариства, але це не залежить від Російського, або Білоруського ринків, бо Товариство не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорусії, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями. Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності. На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. Воєнний стан передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України та на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора, складається з інформації що надається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно вимог Постанови Правління НБУ від 25.11.2021 №123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Звітні дані ломбарду, що додаються, включають:

- ✓ дані про склад активів та пасивів ломбарду за 2021 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2021 рік.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до нашого Звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення

можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно вимог ч.3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ФІНАНСИСТ"
Код за ЄДРПОУ	21860250
Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності Дата включення до Реєстру: 30.10.2018 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402 Розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Дата включення до Реєстру: 07.10.2021 р. Номер реєстрації у Реєстрі: 0402
Адреса (місцезнаходження)	49000, місто Дніпро, вулиця Фабрично-заводська, 20, квартира 28

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір № 07/07-23 Л від 07.07.2023 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 07.07.2023 року Закінчення – 18.08.2023 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор
ТОВ АФ "ФІНАНСИСТ"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100866



Поспехова О.Д.

18.08.2023 року

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ
за КАТОРТГ 1
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ		
2022	01	01
21890699		
UA12120070010055676		
260		
64.92		

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"
Регіональна ДНІПРОПЕТРОВСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників ² 66
Адреса, телефон 51413, вул. Кравченка, буд.4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл. 206059
Підприємство виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	44	204
первісна вартість	1001	65	233
накопичена амортизація	1002	21	29
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	9 706	8 402
первісна вартість	1011	18 211	19 334
знос	1012	8 505	10 932
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	1 260	268
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	49	45
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Відшкодування витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	11 059	8 919
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 760	2 552
виробничі запаси	1101	48	67
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	1 712	2 485
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	4	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 264	1 185
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18 748	13 942
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 729	2 378
готівка	1166	1 551	1 536
вимоги в банках	1167	1 178	842
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

-2-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	14	13
Усього за розділом II	1195	24 519	20 070
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	35 578	28 989

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 097	1 097
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	1 735	1 953
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	275	275
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	26 236	23 032
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	29 343	26 357
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 701	585
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 701	585
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 207	1 525
товари, роботи, послуги	1615	-	4
розрахунками з бюджетом	1620	73	47
у тому числі з податку на прибуток	1621	36	6
розрахунками зі страхування	1625	66	108
розрахунками з оплати праці	1630	279	308
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8	14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	27	41
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 874	-
Усього за розділом III	1695	4 534	2 047
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	35 578	28 989

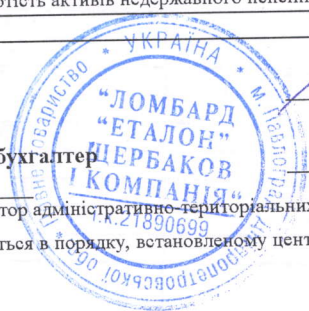
Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІЇВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІЇВНА

- 1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.
- 2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2022 | 01 | 01

21890699

Ідприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	16 225	17 318
чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
обіартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(2 046)	(2 590)
чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
валовий:			
прибуток	2090	14 179	14 728
збиток	2095	(-)	(-)
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
інші операційні доходи	2120	862	456
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
адміністративні витрати	2130	(4 631)	(3 873)
витрати на збут	2150	(9 120)	(10 096)
інші операційні витрати	2180	(544)	(466)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	746	749
збиток	2195	(-)	(-)
дохід від участі в капіталі	2200	-	1
інші фінансові доходи	2220	-	-
інші доходи	2240	4	74
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(342)	(179)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(23)	(11)
прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	385	634
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(69)	(114)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	316	520
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	420	1 735
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	420	1 735
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	420	1 735
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	736	2 255

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	345	342
Витрати на оплату праці	2505	8 029	7 368
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 641	1 457
Амортизація	2515	1 591	1 538
Інші операційні витрати	2520	2 689	3 730
Разом	2550	14 295	14 435

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
21890699		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2021** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	16 234	16 976
повернення податків і зборів	3005	-	-
тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	164	61
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
надходження від повернення авансів	3020	-	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	69
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	130	146
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	49 843	60 499
інші надходження	3095	86 538	96 362
витрачання на оплату:			
зобов'язань (робіт, послуг)	3100	(2 171)	(3 205)
в поточному році	3105	(6 297)	(5 681)
внесків на соціальні заходи	3110	(1 716)	(1 531)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 942)	(1 632)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(99)	(146)
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(75)	(68)
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 768)	(1 418)
витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
витрачання на оплату зобов'язань за страховими угодами	3150	(-)	(-)
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(52 090)	(63 781)
інші витрачання	3190	(88 879)	(97 853)
чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-184	430
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та частини господарської одиниці	3235	-	-
інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(167)	(168)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-167	-168
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-351	262
Залишок коштів на початок року	3405	2 729	2 467
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 378	2 729

Керівник

Головний бухгалтер



ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(202)	-	-	(3 722)	-	-	(3 92)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	218	-	-	(3 204)	-	-	(2 9)
Залишок на кінець року	4300	1 097	1 953	-	275	23 032	-	-	26 3

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року
(в тисячах гривень)

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про компанію.
2. Умови здійснення діяльності.
3. Основи підготовки фінансової звітності.
4. Суттєві положення облікової політики.
 - 4.1. Основні судження, оцінки та фактори невизначеності.
 - 4.2. Основні положення облікової політики.
 - 4.3. Застосування нових стандартів та інтерпретацій.
5. Розкриття інформації щодо Звіту про фінансовий стан (Балансу).
 - 5.1. Нематеріальні активи.
 - 5.2. Основні засоби.
 - 5.3. Фінансові інвестиції.
 - 5.4. Запаси.
 - 5.5. Поточна дебіторська заборгованість.
 - 5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.
 - 5.7. Власний капітал.
 - 5.8. Довгострокові зобов'язання.
 - 5.9. Поточні забезпечення.
6. Розкриття інформації щодо звіту про фінансові результати.
 - 6.1. Доходи та витрати.
 - 6.2. Собівартість реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).
 - 6.3. Інші операційні доходи.
 - 6.4. Адміністративні витрати.
 - 6.5. Витрати на збут.
 - 6.6. Інші операційні доходи.
 - 6.7. Фінансові витрати.
 - 6.8. Податок на прибуток.
 - 6.9. Фінансовий результат.
7. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).
8. Розкриття інформації щодо звіту про власний капітал.
9. Операції з пов'язаними сторонами.
10. Умовні зобов'язання та умовні активи.
11. Управління ризиками.
12. Події після дати балансу.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Повне товариство «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» (далі Ломбард) було засновано 25.08.1994 р. Місцезнаходження підприємства: 51413, вул. Кравченка, 4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл., Україна.

Скорочена назва: ПТ «Ломбард «Еталон»

Сайт : etalon-gold.dp.ua

Ел. адреса: lombard@multinet.dp.ua

Ліцензія: від 30.05.2017р. на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Вищим органом управління Товариства, відповідно чинного законодавства України та статутного договору, є Збори Учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Директор – Щербакова Олена Геннадіївна.

Засновниками Товариства, у тому числі власниками істотної участі, є:

- юридична особа – резидент України: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІРМА «АЖУР» (код ЄДРПОУ 31080820, адреса: 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, вул. Кравченка, буд. 4) частка в статутному капіталі 70% -768 000,00 грн;
- фізична особа Щербаков Геннадій Лаврентійович, адреса: 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в статутному капіталі 24,57% -269568,00 грн;
- фізична особа Щербаков Юрій Геннадійович, адреса: 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в статутному капіталі 1,81% -19858,00 грн;
- фізична особа Щербакова Лариса Леонідівна, адреса: 51400, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в статутному капіталі 1,81% -19858,00 грн;
- фізична особа Щербакова Олена Геннадіївна, адреса: Дніпропетровська обл., Дніпровський район, смт. Слобожанське, вул. Київська, буд. 50, частка в статутному капіталі 1,81% -19858,00 грн.

Кінцевий бенефіціарний засновник (контролер) - Щербаков Геннадій Лаврентійович.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року –1 097142,00 грн.

Товариство є інвестором в асоційовану компанію Концерн «Санрайз» (код ЄДРПОУ: 31069324, адреса 51400, Україна, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Центральна, буд. 47/2). Фінансові інвестиції складають -1 260 000 грн, що становить 78,75% участі в статутному капіталі асоційованої компанії.

Згідно ст.12 розділу IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність.

Основними видами діяльності Товариства є:

- надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів під заклад майна;
- оцінка закладеного майна;
- реалізація закладеного майна.

На сьогодні діяльність ПТ «Ломбард «Еталон» характеризується наступними показниками:

- чистий дохід від реалізації товарів, послуг складає 16 225 тис. грн (за аналогічний період 2020 року - 17318 тис. грн);
- середньооблікова чисельність працівників - 66 осіб;
- товариство щорічно сплачує біля 1768 тис. грн податків, зборів та інших обов'язкових платежів до бюджетів та фондів.

Стратегічна мета Товариства:

Основною стратегічною метою Ломбарду є максимізація прибутку шляхом забезпечення належного рівня надійності операцій.

Для забезпечення стійкого розвитку Ломбарду на фінансовому ринку необхідно чітко сформулювати стратегію, дотримуючись головної стратегічної мети:

- формування фінансових ресурсів і централізоване стратегічне керівництво ними;
- відповідність фінансових дій економічному стану та матеріальним можливостям установи;
- визначення головної загрози з боку конкурентів, мобілізацію сил на її усунення та вмілий вибір напрямів фінансових дій;
- облік економічних і фінансових можливостей самої установи та її конкурентів.

При виборі і розробці фінансової стратегії керівництво Ломбарду оцінює особливості кожного типу фінансової стратегії, яка б враховувала одночасно рентабельність, ліквідність, фінансову стійкість установи і ризик, пов'язаний зі специфікою діяльності.

Станом на 31 грудня 2021 року Ломбард має 23 відокремлених підрозділи, які розташовані за такими адресами:

Найменування відокремленого підрозділу	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	Додаткова інформація
Відділення № 3 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797941	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Карла Маркса, б. 47/2	
Відділення №4 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798044	85300 Донецька область, м. Покровськ, вул. Горького, б. б/н	
Відділення № 5 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798133	85000 Донецька область, м. Добропілля, вул. Фрунзе, б. 31	
Відділення № 6 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798149	85400 Донецька область, м. Селидове, вул. Карла Маркса, б.11	
Відділення № 7 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798154	51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Пушкіна, б.12, кв.16	
Відділення № 9 ПТ "Ломбард "Еталон"	40798175	85300 Донецька обл., м. Покровськ, мкр-н. Південний, б.7, кв.47	
Відділення № 10 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797737	85320 Донецька обл. м. Мирноград, мкр-н Молодіжний, буд.39, кв.3	
Відділення № 11 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797742	51400 Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Шевченка, буд.71	
Відділення № 12 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797758	52500 Дніпропетровська область, м. Синельникове, вул. Миру, буд.1	
Відділення № 13 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797763	49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, бул-р Платонова,3-Б	
Відділення № 14 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797779	51500 Дніпропетровська область, м. Тернівка, вул. Харківська, буд.5	
Відділення № 15 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797784	51400 Дніпропетровська область, м. Дніпро, вул Янтарна буд.79	Закрито 31.05.2021
Відділення № 18 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797810	45000 Волинська область, м. Ковель, вул.Сагайдачного буд.3-В	
Відділення № 24 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797889	43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Волі, буд.4	
Відділення № 25 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797894	85320 Донецька область, м. Мирноград, мкр. Західний 28 ,прим. 71.	
Відділення № 26 ПТ "Ломбард "Еталон"	40797905	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Ленінградська, буд.5, кв.18	

Відділення № 27 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797915	85300 Донецька область, м. Покровськ, вул. Залізнична, буд. 189а	
Відділення № 28 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797920	85320 Донецька область, м. Мирноград, вул. Ватутіна, буд.27	
Відділення № 30 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797957	49000 Дніпропетровська область м. Дніпро, вул. Героїв Сталінграду, буд.118 Д	
Відділення № 36 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797999	51400 Дніпропетровська область м Павлоград, вул. Преображенська,3А	
Відділення № 37 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798018	85000 Донецька область, м. Добропілля, мкр-н Сонячний, буд.11-А	
Відділення № 38 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798023	43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Соборності, 26	
Відділення № 39 ПТ Ломбард «Еталон»	40798039	43000 Волинська область, м. Луцьк, проспект Грушевського, буд.20	
Відділення № 42 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798070	43000 Волинська область, м. Луцьк, вулиця Конякіна, буд.14	
Відділення № 45 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798091	43000 м. Луцьк, вул. Кравчука, буд. 15-К	Закрито 31.05.2021
Відділення № 46 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798107	51400 Дніпропетровська обл.. м Павлоград, вул. Гагаріна, буд. 7	Закрито 31.07.2021

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

ПТ «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що номіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві номіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем зідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та нішньої торгівлі.

Протягом 2021 року спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом онавірусу. Разом з іншими факторами це призвело до різкого зниження попиту населення на іноземну юту та відсутністю відповідної готівкової валютної маси курс гривні знизився від початку року. повідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові ани вжили заходів щодо стримування спалаху, вводячи обмеження на переміщення людей всередині аїни та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зків з Україною та обмеження в'їзду до України. Уряд запровадив адаптивний карантин до 31 грудня 1 року з можливістю подальшого продовження на невизначений період часу.

04 липня 2020 року набув чинності Закону України від 16 червня 2020 року № 691-ІХ «Про зення змін до Господарського кодексу України та Цивільного кодексу України щодо недопущення хування штрафних санкцій за кредитами (позиками) у період дії карантину, встановленого з метою бїгання поширенню на території України коронавірусної хвороби COVID-19» (далі – Закон). Законом ено зміни до Господарського та Цивільного кодексів України, відповідно до яких у разі строчення позичальником у період дії карантину, встановленого Кабінетом Міністрів України на всій торії України з метою запобігання поширенню на території України коронавірусної хвороби /ID-19, або/та у тридцятиденний строк після дня завершення дії такого карантину виконання ового зобов'язання за договором, відповідно до якого позичальнику було надано кредит (позику) сом або іншим кредитором (позикодавцем), позичальник звільняється від обов'язків сплатити на ість кредитодавця (позикодавця) неустойки, штрафу, пені за таке прострочення.

Ефект цих заходів суттєво вплинув на діяльність Товариства та фінансовий результат. Фінансові льтати Товариства в основному залежать від кредитної якості клієнтів та контрагентів, а також від ивості фінансових ринків в цілому. Товариство уважно стежить за розвитком ситуації на світовому раїнському ринках, щоб мінімізувати негативні наслідки, зберігаючи при цьому свій консервативний іль ризику.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати

вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ КОМПАНІЯ» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноважень вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затверджені Міністерством Фінансів України станом на 31 грудня 2021 року та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021, 2020 роки;
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2021 по 31.12.2021.

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2021 року та за період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року, я подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» та результати його діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 01.01.2021 – 31.12.2021 року станом на 31.12.2021 року затверджена до випуску директором Товариства 16.03.2022 року.

Припущення щодо безперервності діяльності

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності) що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи та надаючи професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступні фінансові ресурси, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

Основа складання фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Компанія використовувала історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів та амортизаційну вартість для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ «Фінансові інструменти».

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Якщо фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо вказано інше.

4. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

4.1. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва в інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, в результаті яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до зменшення розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд відбувається чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на результати майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Фінансові інструменти

За загальним правилом параграфу 4.1.1 МСФЗ 9 модель оцінки фінансових активів залежить від двох критеріїв, як (а) бізнес-модель підприємства з управління фінансовими активами і (б) встановлені договором характеристики грошових потоків за фінансовим активом.

У більшості випадків дебіторська заборгованість за виданими кредитами і нарахованими процентами утримується для отримання платежів від дебіторів, а отже, утримується до погашення, як і вимагається для обліку за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Компанії також обліковуються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента плюс виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Якщо існує об'єктивне свідчення про появу збитків від знецінення за позиками та дебіторською заборгованістю, що обліковуються за амортизованою вартістю, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних витрат, які ще не виникли), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по фінансовому активу (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою при первісному визнанні). Балансова вартість активу знижується або безпосередньо, або з використанням рахунку збитку. Сума збитку визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період.

Метод ефективної процентної ставки

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх витратних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по фінансовим інструментам із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи

дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Керівництво Компанії застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на рахунках в банках, інші кошти, а також інші короткострокові ліквідні інвестиції зі строком розміщення не більше трьох місяців, включаючи нараховані відсотки. Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та іноземній валюті. Грошові кошти в іноземній валюті обліковуються за перерахунком в гривні за курсом НБУ.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активом. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизаційною вартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

Управлінський персонал оцінює кредитні ризики депозитів в банках, грошей та їх еквівалентів, визначаючи ймовірність відшкодування їх вартості на основі детального аналізу фінансового стану банківських установ на кожну звітну дату. Фактори, що беруться до уваги, включають фінансовий стан банку, кредитні рейтинги, присвоєні банку, та історію співробітництва з ним.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків застосуванням рахунків резервів.

Резерв покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Щокварталу Компанія здійснює інвентаризацію дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Компанія відносить дебіторську заборгованість за вже реалізовані активи та надані роботи або послуги (виручку за якими в звітному періоді не отримано), не оплачені покупцями.

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами Компанія відносить дебіторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що постачальникам були виплачені грошові кошти, а продукція, товари, роботи або послуги ще не були отримані Компанією.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить дебіторську заборгованість фінансових і податкових органів, а також переоплату за податками, зборами та іншими до бюджету. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів Компанія відносить дебіторську заборгованість по сумі нарахованих відсотків, що підлягають надходженню.

Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить дебіторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, кими як учасники або засновники Компанії.

Інша поточна дебіторська заборгованість

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості Компанія відносить дебіторську заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги та іншу дебіторську заборгованість.

Довгострокова дебіторська заборгованість

До складу довгострокової дебіторської заборгованості Компанія відносить всю дебіторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців. Подальший облік такої заборгованості відбувається за принципами, наведеними

Податкове законодавство

Податкове, валютне та мите законодавство України може тлумачитись по-різному і часто відрізняється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Компанії у зв'язку з діяльністю Компанії та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Результати можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожну звітну дату Товариство здійснює оцінку фінансових активів та зобов'язань, в результаті чого може бути здійснена рекласифікація з подальшим відображенням у звітності.

Помилки можуть виникати щодо визнання, оцінки, подання або розкриття інформації про елементи фінансової звітності. Фінансова звітність не відповідає МСФЗ, якщо вона містить або суттєві помилки, або несуттєві помилки, зроблені навмисно для досягнення особливого подання фінансової звітності, фінансових результатів діяльності або грошових потоків суб'єкта господарювання. Потенційні помилки поточного періоду, виявлені протягом цього періоду, виправляють до затвердження фінансової звітності до випуску. Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в тому ж році в тому ж комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення.

Консолідація та об'єднання бізнесу

Для консолідації з асоційованими компаніями інвестор при обліку власних інвестицій має використовувати метод участі у капіталі, за яким балансова вартість інвестиції відображає частку інвестора у власному капіталі об'єкта інвестування.

Згідно з МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування. Відповідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання.

4.2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/непоточні.

У звіті про фінансовий стан Компанія представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та непоточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Компанія сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо має обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

- а) Компанія сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;
- б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
г) Компанія не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Компанія класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються з ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Справедлива вартість

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості - визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передання зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Компанія застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості - це той діапазон, яка найкраще представляє справедливу вартість за даних обставин. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Компанія використовує вхідні дані з біржових ринків.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

Рівень 1 - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження активів та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін);

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає адекватного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

Нематеріальні активи

Компанія використовує модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація починається, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, коли настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Компанія до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації.

Нематеріальні активи Компанії включають переважно програмне забезпечення та комп'ютерні програми, що використовуються для здійснення професійної діяльності компанії, та ліцензії на певні види діяльності.

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації переглядаються у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності проводяться відповідні зміни в оцінках, щоб відобразити їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його: а) використовують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в майбутньому або для адміністративних цілей; б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного звітного періоду. Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Компанії; б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків їх корисної служби. При закритті амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

1. Будинки, споруди та передавальні пристрої (20 років).
2. Машини та обладнання (3-5 років).
3. Транспортні засоби (5 років).
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) (5 років).
5. Інші основні засоби (5-15 років).

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та обслуговування відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були здійснені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу (включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у зв'язку з вибуттям або ліквідацією активу).

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для використання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Компанії податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Активи, утримані для продажу

Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться до категорії активів, утриманих для продажу. Необоротні активи класифіковані як утримані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Дані активи Товариства представлені в складі статті «Товари» та їх облік ведеться у відповідності з вимогами МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність».

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи відбулося знецінення фінансового активу або групи фінансових активів.

Ознаками знецінення можуть бути:

- погіршення ситуації на ринку;
- збільшення факторів галузевого ризику;
- погіршення фінансового стану емітента;
- порушення порядку платежів;
- висока ймовірність банкрутства емітента;
- визнання зниження кредитного рейтингу рейтинговим агентством.

Кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість – це фінансове зобов'язання, що визначається як заборгованість Компанії перед іншими особами, яку Компанія зобов'язана погасити.

Первісне визнання та подальша оцінка кредиторської заборгованості відбувається відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 та вищевикладених принципів.

Компанія у своєму обліку та звітності розрізняє наступні види кредиторської заборгованості:

- поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами;
- інші поточні зобов'язання;
- інші довгострокові зобов'язання.

Компанія оцінює поточну кредиторську заборгованість за амортизаційною вартістю згідно МСФЗ 9.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується згідно із вищевикладеними принципами за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

До складу кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги Компанія відносить кредиторську заборгованість за вже придбані активи та отримані роботи або послуги (витрати за якими вже відображено), ще не оплачені Компанією.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом Компанія відносить кредиторську заборгованість Компанії за всіма видами платежів до бюджету, включаючи податки працівників Компанії. Компанія веде облік у розрізі окремих податків, платежів та зборів.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування Компанія відносить кредиторську заборгованість за відрахуваннями на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці Компанія відносить кредиторську заборгованість з оплати праці, включаючи депоновану заробітну плату.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за одержаними авансами

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками за одержаними авансами Компанія відносить кредиторську заборгованість, що утворилася в результаті того, що Компанією були отримані ошові кошти від позичальників та невияснені суми платежів.

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

До складу кредиторської заборгованості за розрахунками із внутрішніх розрахунків Компанія відносить кредиторську заборгованість, що виникає у результаті операцій із пов'язаними сторонами, сими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була внесена до інших категорій.

Інші довгострокові зобов'язання

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Компанія відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж через 12 місяців.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан тільки якщо Компанія:

- На теперішній час має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- Має намір або погасити зобов'язання на нетто-основі, або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Компанія має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигод, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Компанія передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про фінансовий стан у вигляді додатку та збитку за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості резерву є суттєвим, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, серед іншого, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, збільшення резерву з часом визнається як витрати на фінансування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, пов'язаних з такими зобов'язаннями, є малоімовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Компанія проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора на момент умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих підприємств. Товариство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних активів по договорам форварду) застосовує - підхід для придбання кредитно-знецінених фінансових інструментів.

Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим, коли відбувається одна чи декілька подій, які мають негативний вплив на розрахункові майбутні грошові потоки по такому фінансовому активу. Твердження знецінення придбаного фінансового активу є наявністю таких подій:

- значні фінансові складності позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт чи прострочення платежу;
- надання позичальникам попереднім кредитором поступок позичальникам в силу економічних причин чи договірних умов, пов'язаних з фінансовими ускладненнями такого позичальника і які

кредитор не надав би в інших випадках;

- висока вірогідність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;
- придбання фінансового активу з високою знижкою, яка відображає понесені кредитні збитки

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки все відображені справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображує резерв по витратам на відпустки. Компанія розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Компанії, як поточні забезпечення.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Компанії, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Дохід визнається під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників підприємства), за умови що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума податку на додану вартість, акцизів, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягає перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- сума попередньої оплати товарів (робіт, послуг);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума балансової вартості валюти.

У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами з урахуванням економічного змісту відповідної угоди;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідного договору;

- дивіденди визнаються у періоді прийняття рішення про їх виплату.

Умовою визнання відсотків і роялті є імовірність отримання Компанією економічної вигоди від дивідендів – достовірно оцінений дохід.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- дохід від надання фінансових послуг (проценти нараховані);
- інший операційний дохід (дохід від визнаних штрафних санкцій та пені за несвоєчасне виконання позичальниками взятих на себе зобов'язань);
- інші фінансові доходи.

Визнання та оцінка витрат

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття або амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому періоді в якому відповідні послуги надавалися працівниками Компанії. У фінансовій компанії формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. Компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право йснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив виконати зобов'язання одночасно.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина вартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які посередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та вкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються посередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо податкованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток лягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням закон оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітнього періоду.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Компанія керується чинним податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових періодів) (крім) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше існуючі відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал.

Розмір складеного капіталу може бути змінено (збільшено чи зменшено) за рішенням Загальних зборів Товариства у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток).

Прибуток, що залишається у розпорядженні Компанії після сплати податків і обов'язкових виплат, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

4.3 ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

При підготовці фінансової звітності за 2021 рік Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування у складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які вступили в дію в 2021 році.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: вимірювання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Відстрочені податки» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з 2021 року). «Реформа базової процентної ставки - етап 2». Рада с МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікована в серпні 2020 року підсумковий документ «Реформа базової процентної ставки - етап 2», що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 16, МСФЗ 3, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, фінансових зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у

звітності що до модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання коригування балансової вартості фінансового інструменту. Зазначені поправки та доповнення МСФЗ/МСБО не вплинули на фінансову звітність Ломбарду.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності

- Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору» дата набрання чинності 2022 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

- Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу коли актив став доступним до використання» дата набрання чинності 2022 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

- МСФЗ 17 «Договори страхування» дата набрання чинності 2023 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

- Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові» дата набрання чинності 2023 рік. Ломбард не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

5.1. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року був наступним.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується прямолінійним методом протягом цього терміну таким чином:

- нематеріальні активи - від 2 до 10 років.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на щомісячній основі. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не амортизуються та тестуються на знецінення щорічно або окремо, або на рівні підрозділів, що генерують грошові потоки. Строк корисного використання нематеріального активу з невизначеним терміном використання переглядається щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятним продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання з невизначеним строком використання - здійснюється на перспективній основі.

Нематеріальні активи обліковуються по історичній вартості, з урахуванням необхідних витрат доведенню до придатного до використання стану.

Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2020 р. становить 44 тис. грн, на 31.12.2021 р. - 204 тис. грн.

Накопичена амортизація нематеріальних активів на 31.12.2020 р. складає 21 тис. грн, на 31.12.2021 р. - 29 тис. грн.

	тис. грн	
	Програмне забезпечення	Усього
Первісна вартість		
Залишок на 31 грудня 2019 року	65	65
Надходження за 2020		
Вибуття за 2020 рік		
Залишок на 31 грудня 2020 року	65	65
Надходження за 2021 рік	168	168
Вибуття за 2021 рік		
Залишок на 31 грудня 2021 року	233	233
Накопичена амортизація		
Залишок на 31 грудня 2019 року	18	18
Нараховано за 2020 рік	3	3
Залишок на 31 грудня 2020 року	21	21
Нараховано за 2021 рік	8	8
Вибуття за 2021 рік		
Залишок на 31 грудня 2021 року	29	29
Залишкова вартість		
31 грудня 2019 року	47	47

31 грудня 2020 року	44	44
31 грудня 2021 року	204	204

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2021 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та і продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року у Товариства немає. На звітну дату матеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариства.

5.2. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року був наступним.

Основні засоби підприємства обліковуються та відображаються у фінансовій звітності у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби - це активи, що: використовуються підприємством для основної діяльності, або для адміністративних цілей; які передбачається користуватися протягом більше одного року; не передбачаються до перепродажу; здатні приносити економічні вигоди в майбутньому.

В статті «Основні засоби» згідно з МСБО 16 «Основні засоби» наводиться валова балансова вартість основних засобів (вартість основних засобів після вирахування суми накопиченої амортизації на початок і кінець звітного періоду).

На 31.12.2020 р. валова балансова вартість становила 9706 тис. грн, на 31.12.2021 р. складає - 8402 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2020 р. становила 8505 тис. грн, на 31.12.2021 р. дорівнює 10932 тис. грн.

в тис. грн						
	Будівлі, споруди	Транспорт	Обладнання	Актив з права користування (МСФЗ 16)	Інші	Усього
Первісна вартість						
Залишок на 31 грудня 2019 року	2552	3298	2348		618	8816
Надходження за 2020 рік	155		87	3881	274	4397
Переоцінка (дооцінка первісній вартості) за 2020 рік	5351					5351
Вибуття за 2020 рік	331		22			353
Залишок на 31 грудня 2020 року	7727	3298	2413	3881	892	18211
Надходження за 2021 рік				295	51	346
Переоцінка (дооцінка первісній вартості) за 2021 рік	1370					1370
Вибуття за 2021 рік			17	576		593
Залишок на 31 грудня 2021 року	9097	3298	2396	3600	943	19334
Накопичена амортизація						
Залишок на 31 грудня 2019 року	802	1724	1426		407	4359
Нараховано за 2020 рік	75	279	209		224	787
Вибуття за 2020 рік	108		14			122
Переоцінка (дооцінка первісній вартості) за 2020 рік	3481					3481
Залишок на 31 грудня 2020 року	4250	2003	1621		631	8505
Нараховано за 2021 рік	283	167	157	896	79	1582
Вибуття за 2021 рік			10	117		127

Переоцінка (дооцінка первісній вартості) за 2021 рік	972					972
Залишок на 31 грудня 2021 року	5505	2170	1768	779	710	10932
Залишкова вартість						
31 грудня 2019 року	1750	1574	922		211	4457
31 грудня 2020 року	3477	1295	792	3881	261	9706
31 грудня 2021 року	3592	1128	628	2821	233	8402

В 2021 році Товариством було прийнято рішення про проведення переоцінки справедливо вартості основних засобів за групою будівлі і споруди. Для оцінки було залучено незалежного оцінювача з нерухомості ФОП Стрижак Д.Є.

Спосіб відображення переоцінки на рахунках бухгалтерського обліку - це спосіб, за яким сума накопиченої амортизації на дату переоцінки переоцінюються в тій же пропорції, що і зміна балансової вартості активу до вирахування амортизації; при цьому після переоцінки балансова (залишкова) вартість активу дорівнює його переоціненій вартості.

Результати дооцінки:

тис. грн

Сума переоцінки первісної вартості	1370
Переоцінена накопичена амортизація	(972)
Приріст капіталу від переоцінки (Резерв переоцінки)	398

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2021 року становить 398 тис. грн. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, які тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2021 року відсутні.

Товариство з 01.01.2021 року згідно з МСФЗ 16 «Оренда» виступає як орендар. На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «Оренда» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16. Інформацію про ефективну ставку отримувати з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошова-кредитна та фінансова статистика», «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України».

В обліку визнання активу з права користування та орендного зобов'язання відображається подвійною кореспонденцією рахунків, оскільки частина зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців, тобто є поточною:

Дт 109 «Актив з права користування» Кт 532 «Орендне зобов'язання»

Дт 109 «Актив з права користування» Кт 614 «Розрахунки з орендодавцями – поточна частина».

Товариство заключає договори оренди для своїх відокремлених підрозділів, а також для головного офісу. Товариство почало застосовувати МСФЗ 16 на початку 2019 року і процес провадження вимог стандарту представлено нижче:

- визначено перелік договорів, які відповідають критеріям звільнення від визнання оренди є більше 12 місяців, оренда активів з низькою вартістю), за якими Товариство не змінило облік витрат;

- визначено перелік договорів, які відповідають критеріям визнання оренди, за якими Товариство - орендар визнало зобов'язання щодо орендних платежів, а також активи, які представлені у формі права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Протягом 2021 року Товариство, як орендар, визнав Активи у формі права користування на основі 22 договорів операційної оренди приміщень. До складу активів у формі права користування включено суму первісної оцінки орендного зобов'язання та авансові платежі за орендою, здійснені за певний місяць оренди.

Станом на 01.01.2021 року Ломбард мав договір оренди землі с Красноармійської міської ради б/н від 16.02.2015 року. Строк дії договору 5 (п'ять) років з правом пролонгації. Плата за оренду земельної ділянки здійснюється: 3% від нормативно грошової оцінки з урахуванням індексів фляції. За 2021 рік вартість оренди – 93,06 грн, за місяць -7,76 грн.

Ломбард оцінив на 01.01.2021 року зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтувались з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (грн) на 01.01.2021 р. Інформацію про ефективну ставку отримано з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошова-кредитна та фінансова статистика», «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України» - 12,6%.

Базовий актив має вартість (згідно наведених розрахунків) менш ніж 150 тис. грн. Ломбард не застосовує вимоги параграфів 22-49 (визнання орендних активів та зобов'язань) МСФЗ 16 Оренда.

Ломбард визнає орендні платежі по цьому договору як витрати прямолінійним методом протягом строку оренди, та у сумі 93,06 грн включив до складу витрат.

Товариство-орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними платежами протягом 2021 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2020	Балансова вартість станом на 31.12.2021
зобов'язання		-	
гострокові зобов'язання		1701	585
очні зобов'язання		2180	1535
сього		3881	2120

Протягом року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі 342 тис. грн.

5.3 ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та дочірні підприємства» і 9 «Фінансові інструменти».

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

- призначені для торгівлі;
- утримувані до погашення;
- наявні для продажу;
- інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як групи для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням оцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі у капіталі.

Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнає за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора. Випли отримані від об'єкта інвестування, зменшують балансову вартість інвестиції. Коригування балансової вартості можуть бути необхідними й при зміні пропорційної частки інвестора в об'єкті інвестування, яка виникає від змін в інших сукупних прибутках об'єкта інвестування. Такі зміни включають зміни, що виникають від переоцінки основних засобів та від різниці у валютних курсах. Частка інвестора в цих змінах визнається в іншому сукупному прибутку інвестора.

Товариство враховує інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі в складі: на 31.12.2020 р.-1261 тис.грн, на 31.12.2021 р. – 268 тис. грн, що становить 78,75% частки участі в статутному капіталі Концерну «Санрайз».

Інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі.

Згідно ст.12 розділ IV Закону України про бухгалтерський облік та фінансову звітність, Товариству не потрібно подавати консолідовану фінансову звітність.

5.4 ЗАПАСИ

а) утримуються з метою подальшого продажу під час звичайної діяльності (тобто товари);
 б) перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту (тобто промислова продукція, а також роботи/послуги у стадії незавершеного виробництва);

в) утримуються як сировина і матеріали, призначені для виробничого споживання з метою подальшого продажу виготовлюваного продукту або виконаних з їх допомогою/використанням робіт або наданих послуг (це запаси, що перебувають на складах до передачі їх у виробництво, сировина і матеріали).

Товариством до статті «Запаси» віднесені вартість матеріалів, призначених для внутрішнього споживання та вартість закладеного майна, що перейшло у власність Ломбарду, складає:

31.12.2020 р. –	1760 тис. грн	31.12.2021 р. – 2552 тис. грн
у тому числі:		
по рахунку 207	48	67
по рахунку 289	1712	2485

Балансова вартість закладеного майна, виставленого на продаж, визначається на звітну дату найменшої з двох величин методом порівняння з діючими цінами на золото в Національному банку України.

5.5 ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторську заборгованість визнають як актив, якщо існує вірогідність отримання майбутніх економічних вигод і може бути достовірно визначена її сума.

Поточна дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи і послуги визнається за актом одночасно з визнанням доходу від реалізації продукції, товарів, робіт і послуг і оцінюється за ціною реалізації на підставі первинних бухгалтерських документів на відвантаження товарів або продукції надання послуг.

Сумнівною дебіторською заборгованістю вважають поточну дебіторську заборгованість, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником. На підставі аналізу дебіторської заборгованості пов'язаної із реалізацією продукції (робіт, послуг), здійснюється нарахування резерву сумнівних боргів.

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в звіті про фінансові результати в складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна дебіторська заборгованість, відносно якої існує невпевненість щодо її повернення боржником або по якій закінчився строк позивної давності.

Виключення безнадійної дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи і послуги з активів здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником Товариства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів.

інформація про дебіторську заборгованість:

Тис. грн

Показник	Станом на 31.12.2020 р.	Станом на 31.12.2021 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками	29	99
Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	13852	13735
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1264	1185
Дебіторська заборгованість з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	4725	15
у тому числі з пов'язаними сторонами	4705	-
Дебіторська заборгованість за розрахунки з державними цільовими фондами	5	-
Дебіторська заборгованість за розрахунки з підзвітними особами	137	85
Разом	20012	15119

Погашення дебіторської заборгованість - протягом 2022 року.

Рада з МСФЗ реалізував в МСФО9 модель очікуваних збитків, згідно з якою очікувані кредитні збитки визнаються в фінансовій звітності в якості резерву.

Порядок знецінення, реалізований в МСФЗ 9, застосовується до фінансових активів, що наховуються: за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Таким чином, під порядок знецінення підпадають видані цінні папери.

При складанні фінансової звітності за 2021 рік була проведена інвентаризація дебіторської заборгованості та було встановлено, що дебіторська заборгованість за виданими безвідсотковими цінними паперами має ризик бути не поверненою та має всі ознаки знецінення фінансового активу. (МСФЗ 9 Фінансові інструменти). Тому балансова вартість фінансового активу має бути знижена через збільшення резерву.

Сума безнадійної дебіторської заборгованості на 31.12.2021 року - **3801 тис. грн.**

Сальдо по «Резерву сумнівних боргів» на 01.12.2021 року - **1071 тис. грн.**

Так як заборгованість протягом року не погашалася, збільшуємо резерв на суму **2730 тис.**

н.

Резерв формуємо з допомогою нерозподіленого прибутку підприємства, що підтверджується протоколом зборів засновників ПТ «Ломбард «Еталон».

5.6 ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Для цілей бухгалтерського обліку до грошових коштів відносяться гроші у будь-якій формі: грошова готівка, поточні рахунки у банках. Фінансова звітність Товариства складається у національній валюті України - гривні, яка є функціональною валютою. Стаття «Грошові кошти та їх еквіваленти» включає суму грошових коштів в національній валюті в сумі:

на **31.12.2020 р.** - 2729 тис. грн, у тому числі грошові кошти в касі - 1551 тис. грн;

на **31.12.2021 р.** - 2378 тис. грн, у тому числі грошові кошти в касі - 1536 тис. грн.

Негрошові операції (отримання активів шляхом фінансової оренди; бартерні операції; придбання грошових коштів шляхом емісії акцій тощо) не відбувалися.

5.7 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Розмір Статутного капіталу Товариства на звітні дати не змінювався та становить 1097 тис. грн. Капітал у дооцінках на **31.12.2020 р.** - 1735 тис. грн; на **31.12.2021 р.** складає - 1953 тис. грн.

За статтею «Нерозподілений прибуток на **31.12.2020 р.** складає 26236 тис. грн,

на **31.12.2021 р.** складає 23032 тис. грн.

Резервний капітал на звітні дати складає 275 тис. грн та відрахування в 2021 році не відбувалося.

5.8 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Довгострокові зобов'язання - зобов'язання, які повинні бути погашені протягом більше як місяців, або протягом періоду більшого, ніж один операційний цикл підприємства з дати бала якщо такий цикл становить більш як 12 місяців.

До довгострокових зобов'язань належать:

- довгострокові кредити банків;
- інші довгострокові фінансові зобов'язання;
- відстрочені податкові зобов'язання;

Усі довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються у балансі підприємства за їх теперішньою вартістю.

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ16 станом на 31.12.2020 р.-**1701 тис. грн.**

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ16 станом на 31.12.2021 р.-**585 тис. грн.**

5.9 ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Зобов'язання - це заборгованість підприємства, яка виникла в результаті минулих подій, погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, утворюють економічні вигоди. Зобов'язання відбиваються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тільки тоді, коли: - його оцінка може бути достовірно визначена; - існує вірогідне зменшення економічних вигод в майбутньому в результаті його погашення.

Кредиторська заборгованість - це зобов'язання підприємства, до яких входять довгострокові та поточні зобов'язання, забезпечення та раніше непередбачені зобов'язання, що не враховуються.

Довгострокові забезпечення витрат персоналу, а саме забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на виплату відпусток працівникам:

на 2020 рік - **27 тис. грн,**

на 2021 рік - **41 тис. грн.**

Поточні зобов'язання становлять:

- за розрахунками з бюджетом: на 31.12.2020 р. - 73 тис. грн, на 31.12.2021 р. - 47 тис. грн;

- зі страхування: на 31.12.2020 р. - 66 тис. грн та на 31.12.2021 р. - 108 тис. грн;

- з оплати праці: на 31.12.2020 р. - 279 тис. грн та на 31.12.2021 р. - 308 тис. грн;

- заборгованість по орендним платежах згідно МСФЗ 16 які плануються погашатись протягом 12місяців- станом на 31.12.2020 р. склала 2207 тис. грн, заборгованість на 31.12.2021 р.- 1529 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання на 2020 р.-1874 тис. грн, на 31.12.2021 р.- відсутні.

Строки погашення по зобов'язанням протягом 2022 року.

Положення облікової політики, описані вище, застосовувалися послідовно в усіх звітах за періодами, наведених в цій фінансовій звітності.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

З метою формування показників фінансової звітності товариства встановлено корекції суттєвості в розмірі 1,0 тис. грн.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

6.1 Доходи та витрати

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) становить:

	за 2020 рік - 17318 тис. грн	за 2021 рік - 16225 тис. грн
- дохід від нарахованих відсотків	13733	13661
- дохід від реалізації заставного майна	3322	2249
- інший дохід	263	315

6.2 Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) складає:

за 2020 рік - 2590 тис. грн за 2021 рік - 2046 тис. грн.

6.3 Інші операційні доходи

становлять: **за 2020 р. - 456 тис. грн** **за 2021 рік - 862 тис. грн**

- відсотки банку по депозиту	70	2
- продаж матеріальних активів	9	7
- пеня по фінансовим кредитам	377	853

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер адміністративних витрат.

6.4 Адміністративні витрати:

за 2020 рік склали 3873 тис. грн, а за 2021 рік склали 4631 тис. грн,

в тому числі включають витрати за такими статтями:

	2020 рік	2021 рік
Заробітна плата –	2794	3360
Відрахування на заробітну плату –	548	696
Амортизація –	35	26
Оренда автомобіля –	12	12
Затрати на зв'язок –	39	49
Матеріальні витрати -	204	227
Послуги банку за розрахунково-касове обслуг. –	58	64
Витрати на відрядження -	28	28
Транспортні послуги-		
Інформацій послуги, реклама -	38	67
Членські внески -	10	10
Податки та збори -	19	22
Аудиторські послуги-		70

6.5 Витрати на збут

Згідно з МСФЗ 1 розкриваємо додаткову інформацію про характер витрат на збут:

За 2020 рік витрати на збут склали 10096 тис. грн, а за звітний 2021 рік склали 9120 тис.

в тому числі включають витрати за такими статтями:

	2020 рік	2021 рік
Заробітна плата –	4530	4630
Відрахування на заробітну плату –	896	911
Амортизація –	1503	1552
Оренда -	764	
Охорона -	1332	790
Податки та збори (ПДВ умовні поставки) –	311	332
Витрати на рекламу –	3	4
Оплата за електроенергію –	37	60
Послуги з постачання води –	6	8
Теплопостачання –	56	57
Комунальні витрати-	129	238
Послуги з поліпшення та поточного ремонту авто. –	69	94
Матеріальні витрати –	139	118
Витрати на обслуговування РРО -	75	75
Повірка вагів-	19	13
Затрати на зв'язок-	40	62
Інші витрати -	187	136
Витрати на обслуговування комп.техн.		40

6.6 Інші операційні витрати

за 2020 рік складають 466 тис. грн. Відповідний показник на 31.12.2021 року складає 544 тис. та включають витрати за такими статтями:

	2020 рік	2021 рік
- податки та збори -	17	5

- лікарняні за рахунок товариства –	29	70
- матеріальна допомога працівникам –	14	3
- ремонт автомобіля -	84	
- страхування автомобіля -	9	
- відсотки нараховані та не погашені -	396	431
- штрафи –	2	
- продаж необоротних активів -	8	6
- Інші		29

6.7 Фінансові витрати

за 2020 рік- 179 тис. грн відсотки на зобов'язання з оренди. За 2021 рік -342 тис. грн.

6.8. Доход від участі в капіталі:

За 2020 рік дохід від участі в капіталі склав – 1 тис. грн. Відповідний показник за 2021 рік відсутній.

6.9 Інші доходи:

Дохід від зміни вартості фінансових інструментів – резерв від знецінення за 2020 рік -74 тис. грн. За 2021 рік -4 тис. грн дохід від дисконту по довгостроковій дебіторській заборгованості.

6.10 Інші витрати:

У 2020 році відбулося списання необоротних активів – 11 тис.грн. У 2021 році -23 тис. грн різниця від переоцінки основних засобів.

6.11 Податок на прибуток:

за 2020 рік склав 114 тис. грн, за 2021 рік становить 69 тис. грн.

Згідно з МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності», що визначає терміни «інший сукупний прибуток» та «загальний сукупний прибуток» наводимо такі дані:

6.12 Фінансовий результат :

за 2020 рік складає- 520 тис. грн, за 2021 рік - 316 тис. грн.

Загальний сукупний дохід

за 2020 рік становить 2255 тис. грн, за 2021 рік - 736 тис. грн.

Інших статей доходів та витрат, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо Товариства немає.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

За 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, рух коштів у результаті операцій діяльності був відображений наступним чином:

Найменування показника	Код рядка	тис. грн	
		за 2021 рік	за 2020 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - основний вид діяльності ломбардні операції (відсотки), продаж товарів.	3000	16234	16976
Повернення податків і зборів	3005		
Цільового фінансування - фінансув. на мат. забезпеч. по лікарняним листам	3010	164	61
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках (відсотки по депозиту)	3025	2	69
Надходження від операційної оренди: - надходження за оренду приміщення	3040	130	146
Надходження фінансових установ від повернення позик -погашення по основній сумі кредитів здійснені грошовими коштами	3055	49843	60499
Інші надходження : - повернення безвідсоткової фінансовій допомоги	3095	86538	96362
Витрати на оплату товарів (робіт, послуг): -ломбард відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ломбарда	3100	2171	3205
Витрати на оплату праці: -фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників	3105	6297	5681
Витрати на оплату відрахувань на соціальні заходи: -відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок	3110	1716	1531

трати на оплату зобов'язань з податків і зборів: дображається фактично сплачений податок на прибуток дображається фактично сплачений податок на додану вартість дображається фактично сплачений податку з доходів фіз. осіб дображається фактично сплачений військовий збір дображається фактично сплачений податок на землю та нерухомість	3115	1942	1632
трати фінансових установ на надання позик: сумарно зазначає суму виданих кредитів готівковими коштами	3155	52090	63781
ці витрати: плата за обслуговування рахунків сплачена неоподаткована матеріальна допомога працівникам оборотна фінансова допомога працівникам картні за рахунок підприємства плата за кошти підзвіт на господарські потреби	3190	88879	97853
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(184)	430

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Код рядка	за 2021 рік	за 2020 рік
доходження від реалізації необоротних активів: продаж необоротних активів (автомобіль)	3205		
трати на придбання: фінансових інвестицій (внесок в статутний капітал іншого підприємства)	3255		
зоборотних активів: придбання основних засобів для потреб підприємства	3260	(167)	(168)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(167)	(168)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності Товариства (витрати на придбання фінансових інвестицій та необоротних активів) за період, що аналізується, та попередній період склав: **(168) тис. грн та (167) тис. грн відповідно.**

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті реалізації цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за грошовими цінними паперами. Згідно МСБО 7 грошові потоки від фінансової діяльності включають надходження грошових коштів від випуску акцій або інших інструментів власного капіталу; виплати грошових коштів власникам для придбання або викупу раніше випущених акцій суб'єкта господарювання; надходження грошових коштів від випуску незабезпечених боргових зобов'язань, векселів, облігацій, іпотек, а також інших короткострокових або довгострокових позик; виплати грошових коштів для погашення позик; виплати грошових коштів орендарем для зменшення зобов'язань за заборгованості, пов'язаної з фінансовою орендою.

Рух коштів, у результаті фінансової діяльності Товариства, що аналізується, виплата дивідендів не відбувалася.

Залишок коштів на кінець 2021 року становить **2378 тис. грн**, в той час на кінець 2020 року залишок коштів становив **2729 тис. грн**.

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності», звіт про зміни у власному капіталі повинен надавати таку інформацію:

На початок 2021 р. нерозподілений прибуток становить - 26236 тис. грн, резервний капітал - 1097 тис. грн, статутний капітал - 1097 тис. грн. Інші зміни - 3722 тис. грн. Чистий прибуток за 2021 р. становить - 316 тис. грн.

Відповідно МСБО 8 (Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки). Були зроблені коригування за рахунок нерозподіленого прибутку поточного періоду. В 2019 роках не застосовувався ФЗ 9 (Фінансові інструменти) до дебіторської заборгованості за виданими позиками. В результаті коригування помилки, були переглянуті показники нерозподіленого прибутку, поточні зобов'язання.

Найменування показника	Код рядка	тис. грн		
		На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021 р.
Власний капітал				

Нерозподілений прибуток	1420	25716	26236	23032
Поточні зобов'язання і забезпечення				
Резерв під знецінення	1690	1948	1874	3801

На кінець 2021 р. власний капітал Товариства складається зі Статутного капіталу – 10 тис. грн, капіталу у дооцінках – 1953 тис.грн, накопичених прибутків – 26236 тис. грн, резервного капіталу - 275 тис. грн. У 2021 році не було відрахувань до резервного капіталу, так Товариству вистачало чистого прибутку.

Зареєстрований статутний капітал становить 1097 тис. грн, який станом на 31.12.2021 внесено в повному обсязі.

Найменування показника	Код рядка	за 2020 рік	за 2021 рік
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1097	1097
Капітал у дооцінках	1405	1735	1953
Резервний капітал	1415	275	275
Нерозподілений прибуток	1420	26236	23032
Усього власного капіталу	1495	29343	26357

Розмір статутного капіталу Товариства та його структура залишались незмінними на всі звіті дати.

На 31.12.2021 року Статутний капітал Товариства складається з:

- 70,0% належать ТОВ фірма «Ажур» в сумі 768,000 тис. грн,
- 24,57% належать Щербакову Г.Л. в сумі 269,568 тис. грн,
- 1,81% належать Щербакову Ю.Г. в сумі 19,858 тис. грн,
- 1,81% належать Щербаковій Л.Л. в сумі 19,858 тис. грн,
- 1,81% належать Щербаковій О.Г. в сумі 19,858 тис. грн.

Резервний капітал на 31.12.2021 року складає 275 тис. грн.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді питання, чи є сторони пов'язаними сторонами, до уваги береться зміст взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаними сторонами Ломбарду є :

Керівний управлінський персонал:

- Директор – Щербакова Олена Геннадіївна;
- Радник директора – Щербакова Лариса Леонідівна.

Засновники Ломбарду :

- Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ажур»;
- Щербаков Геннадій Лаврентійович;
- Щербаков Юрій Геннадійович;
- Щербакова Олена Геннадіївна;
- Щербакова Лариса Леонідівна.

Асоційоване підприємство:

- Концерн «Санрайз».

Станом на 31.12 2021 року залишки з операцій з пов'язаними сторонами були такими:
у тис. грн

	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування)	80	
Зобов'язання з оренди	449	875
Інвестиції в асоційоване	-	268

прислуження		
надання поворотної відсоткової фінансової допомоги:	1366	2435

аном на 31.12.2020 року

	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
откострокові виплати (соц. страхування)	73	
зв'язання з оренди	449	1295
виступи в асоційоване підприємство	-	1261
надання поворотної відсоткової фінансової допомоги:	2280	2435

наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:
с. грн

	За 2020 р. Витрати	Нараховане зобов'язання на 31.12.2020	За 2021 р. Витрати	Нараховане зобов'язання на 31.12.2021
робітна плата	1334	60	1366	65
страхування єдиного соціального внеску	293	13	300	15
сього	2215	73	2227	80

Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги :

- Умови надання фінансової допомоги позикодавець надає протягом тижня з моменту підписання договору.
- Фінансова допомога надається в готівковій та безготівковій формі у вигляді кількох платежів.
- Строк повернення фінансової допомоги визначається моментом пред'явлення вимоги позикодавцем (згідно ч.1 ст.1049ЦКУ), фінансова допомога має бути повернена позичальником протягом 30 календарних днів з дня пред'явлення позикодавцем вимоги про це. Фінансова допомога має бути повернута одноразово або частинами.

лишки з поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	тис. грн	
	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021 р.
Щербан Санрайз	2435	2435
Щербанова Л.Л.	1462	1366
Щербанова О.Г.	818	-
сього:	4715	3801

Станом на 01 лютого 2021 року заборгованість з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги Щербанової О.Г. становить 802823,55 грн. Ця заборгованість не погашена протягом трьох років. Підприємством було ухвалено рішення про прощення боргу на підставі Додаткової угоди від 22.02.2021 року про прощення боргу до Договору поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 10.04.2018 року.

Борг списуємо за рахунок резерву дебіторської заборгованості.

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

Нарахування та виплата дивідендів у 2021 році не відбувалося.

10. УМОВНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року Товариство не ідентифікує умовні зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

11. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Товариства. Основні ризики властиві операціям Товариства, включають кредитні ризики, ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками націлена на виявлення, аналіз та управління ризиками, якими стикається Товариство, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів.

Товариство управляє наступними ризиками.

Кредитний ризик. Кредитний ризик представляє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який вона приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику, прийнятого по відношенню до одного або групи клієнтів.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності представляє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Компанія використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваного майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Політична та економічна криза в Україні може стати приводом економічних проблем поточний період. Має місце суттєва девальвація гривні до основних валют, яка спричинює макроекономічними факторами. В Україні існують певні невизначеності пов'язані з наслідками розповсюдженими вірусом COVID-19. Обставини, спричинені пандемією, впливають на економічну ситуацію в державі. У зв'язку з неможливістю передбачити наслідки впливу COVID-19 на економічний розвиток, на сьогодні є неможливим достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та епідеміологічної ситуації на фінансовий стан Товариства.

Крім цього, 24.02.2022 року розпочалося військове вторгнення Російської Федерації на територію України, в зв'язку з чим в Україні був запроваджений військовий стан.

Ломбард веде свою господарську діяльність в регіоні, що не охоплений активними бойовими діями, проте подіями та обставинами, що можуть стати підставою для значних сумнівів у здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі є:

- просування військ агресора вглиб території України;
- ракетні обстріли території Дніпропетровської області, Донецької області, наслідком чого може стати знищення або часткове пошкодження майна Товариства (офісних приміщень) та майна клієнтів;

- втрата персоналу Ломбарду внаслідок еміграції працівників за межі території України;
- ймовірний сумнів у майбутній здатності клієнтів Ломбарду виконати умови діючих договорів, в зв'язку з втратою їхньої платоспроможності.

Також НБУ встановив закупівельні ціни на дорогоцінні метали, на дорогоцінні метали брухті та закупівельні ціни та ціни продажу інвестиційних монет України, ціна встановлена на лютого 2022 р., і діятиме до окремих розпоряджень.

Також, у зв'язку з введенням воєнного стану, Державна скарбниця України повідомила тимчасово не прийматиме посилки з дорогоцінними металами.

Тому на нашу думку є вірогідність того, що військова агресія Російської Федерації може ставити під сумнів прийнятність наших облікових політик, що були використані при складаннішої фінансової звітності за 2021 р. Ці події ставлять під сумнів обґрунтованість нашого ипущення про безперервність діяльності.

В майбутньому ми не маємо достатнього рівня впевненості щодо продовження нашої яльності на безперервній основі, враховуючи можливі зміни в законодавстві України через йськуву агресію Російської федерації по відношенню до України.

У 2022 році Товариство було змушене призупинити роботу декількох відділень ломбарду рез запровадження військового стану в Україні, а також еміграції персоналу. Відтік клієнтської изи спричинило зменшення доходу, збільшення дебіторської заборгованості, неможливість надати інки бухгалтерських оцінок. Все це негативно вплинуло на фінансовий стан підприємства.

Дата затвердження звітності – 16.03.2022 р.

Директор

Головний бухгалтер



Щербакова О.Г.

Кучеровська Н.О.

