



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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 рік відсутні детальні розкриття щодо:

I) якісної інформації для кожного типу ризику, у тому числі: вплив ризику і як він виникає; цілі, політики та процеси Товариства щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом;

II) не в повному обсязі розкрита інформація, стосовно ризиків фінансових інструментів для кожного типу ризику, а саме: свої цілі, політику та процеси щодо управління ризиком та методи, використані для оцінки ризику; будь-які зміни порівняно з попереднім періодом, як того вимагає п. 33 МСФЗ 7;

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 2022 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 «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 2022 рік,
- ✓ дані про діяльність ломбарду за 2022 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

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, завжди 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 застосовано, 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 з 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 № 01/09-23 Л від 01.09.2023 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 01.09.2023 року Закінчення – 03.10.2023р.

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

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



Поспехова О.Д.

03 жовтня 2023 року

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

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Шербаков і компанія" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія Дніпропетровська за КАТОТГ¹ _____
Організаційно-правова форма господарювання Повне товариство за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД _____
Середня кількість працівників² 50 _____
Адреса, телефон 51413, вул. Кравченка, буд.4, м. Павлоград, Дніпропетровська обл. _____ 206059

КОДИ		
2023	01	01
21890699		
UA12120070010055676		
260		
64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), рошові 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 2022** 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			
Нематеріальні активи	1000	204	193
первісна вартість	1001	233	233
накопичена амортизація	1002	29	40
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	8 402	7 817
первісна вартість	1011	19 334	21 205
знос	1012	10 932	13 388
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	268	268
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	45	45
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 919	8 323
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2 552	2 571
виробничі запаси	1101	67	14
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	2 485	2 557
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	189
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 185	464
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13 934	11 342
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 378	2 246
готівка	1166	1 536	968
рахунки в банках	1167	842	1 278
Витрати майбутніх періодів	1170	8	-
Частка 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	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	9	11
Усього за розділом II	1195	20 070	16 823
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	28 989	25 146

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	1 953	2 665
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	275	275
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	23 032	15 398
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	26 357	19 435
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	585	1 224
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			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	585	1 224
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	1 525	1 046
товари, роботи, послуги	1615	4	-
розрахунками з бюджетом	1620	47	266
у тому числі з податку на прибуток	1621	6	-
розрахунками зі страхування	1625	108	60
розрахунками з оплати праці	1630	308	210
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	14	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	2 805
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	41	100
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	2 047	4 487
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	28 989	25 146

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

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		
2023	01	01
21890699		

Підприємство Повне товариство "Ломбард "Еталон" Щербаков і компанія" за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 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	9 463	16 225
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 983)	(2 046)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	7 480	14 179
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	1 310	862
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	(3 068)	(4 631)
Витрати на збут	2150	(8 281)	(9 120)
Інші операційні витрати	2180	(1 022)	(544)
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
збиток	2195	(3 581)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4	-
Інші доходи	2240	21	4
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(183)	(342)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2)	(23)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	385
збиток	2295	(3 741)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(69)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	316
збиток	2355	(3 741)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	1 021	420
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	1 021	420
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1 021	420
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(2 720)	736

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	281	345
Витрати на оплату праці	2505	5 659	8 029
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 159	1 641
Амортизація	2515	2 889	1 591
Інші операційні витрати	2520	2 383	2 689
Разом	2550	12 371	14 295

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

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
21890699		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2022** 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	8 372	16 234
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	118	164
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	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	45	130
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	30 425	49 843
Інші надходження	3095	63 994	86 538
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 574)	(2 171)
Праці	3105	(4 595)	(6 297)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 266)	(1 716)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 393)	(1 942)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(191)	(99)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(99)	(75)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 103)	(1 768)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(28 277)	(52 090)
Інші витрачання	3190	(65 119)	(88 879)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	732	-184
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	313	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(167)
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	313	-167
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	(1 177)	(-)
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	-1 177	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-132	-351
Залишок коштів на початок року	3405	2 378	2 729
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 246	2 378

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

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	-	(309)	-	-	(2)	-	-	(311)
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	712	-	-	(7 634)	-	-	(6 922)
Залишок на кінець року	4300	1 097	2 665	-	275	15 398	-	-	19 435

Керівник

ЩЕРБАКОВА ОЛЕНА ГЕННАДІВНА

Головний бухгалтер

КУЧЕРОВСЬКА НАТАЛІЯ ОЛЕКСІВНА



ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 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. Кравченко, 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 в 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 власники істотної участі, є:

кінцевий бенефіціарний засновник (контролер) -Щербакова Олена Геннадіївна адреса: Дніпропетровська обл., Дніпровський р-н, смт. Слобожанське, вул. Київська, діл.,50 частка в установчий капітал 73% -800 913,66грн.,

-фізична особа Щербаков Геннадій Лаврентійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна ,буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербаков Юрій Геннадійович адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

-фізична особа Щербакова Лариса Леонідівна адреса: 51400,Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Фестивальна, буд. 7, частка в уставний капітал 9% -98 742,78грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2022року –1 097142,00 грн.

Товариство є інвестором в асоційовану компанію Концерн « Санрайз » (кодЄДРПОУ:30669324, адреса 51400, Україна, Дніпропетровська обл., м. Павлоград, вул. Центральна,буд.47/2). Фінансові інвестиції складають -1 260 000грн., що становить 78,75% участі в статутному капіталі асоційованої компанії.

Згідно ст.12 розділ 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 заставу майна;
- оцінка заставленого майна;
- реалізація заставленого майна.

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

- чистий дохід від реалізації товарів, послуг складає 17 318 тисяч гривень.
- середньооблікова чисельність працюючих 50 осіб.
- товариство щорічно сплачує біля 1393 тисяч гривень 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 2022 року Ломбард має 23 відокремлених підрозділи, які розташовані за адресами:

Найменування відокремленого підрозділу	Код ЄДРПОУ	Місцезнаходження відокремленого підрозділу	Додаткова інформація.
Відділення № 3 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797941	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Центральна, б. 47/2	
Відділення №4 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798044	85300 Донецька область, м. Покровськ, вул. Європейська(Горького), б. б/н	
Відділення № 5 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798133	85000 Донецька область, м. Добропілля, вул. Фрунзе, б. 31	призупинено
Відділення № 6 ПТ «Ломбард «Еталон»	40798149	85400 Донецька область, м. Селидове, вул. Карла Маркса, б.11	призупинено
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	призупинено
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 № 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.	призупинено
Відділення № 26 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797905	51400 Дніпропетровська область, м. Павлоград, вул. Західнодонбаська (Ленінградська), буд.5, кв.18	

Відділення № 27 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797915	85300 Донецька область, м. Покровськ, вул. Залізнична, буд. 189а	призупинено
Відділення № 28 ПТ «Ломбард «Еталон»	40797920	85320 Донецька область, м. Мирноград, вул. Соборна (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	призупинено
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	

2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ

Економічне та операційне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність.

Діяльність Товариства здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Наприкінці лютого 2022 року Росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції. З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Наразі, економічна активність поживалася, що частково пов'язано із сезонністю. Сезонне поживлення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу. Утім, міграція залишається стійкою як за кордон, так і всередині України. Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП. В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та Національним банком України (далі – НБУ) були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції: • тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів; • переглянута облікова ставка НБУ; • зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту; • фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги; • адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо. Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

Вплив пандемії COVID-19 Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання

турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют. Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення Росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

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 таким способом, що наразі не може бути визначений.

3. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Випуск фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЕТАЛОН» ЩЕРБАКОВ І КОМПАНІЯ» (далі - «Товариство», «Компанія») за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року підписано директором та головним бухгалтером. Власники Товариства або інші особи не мають повноваження вносити зміни до фінансової звітності після випуску.

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність). Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік;
- Звіт про власний капітал за 2021 рік; 2022 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за період 01.01.2022 року по 31.12.2022

Заява про відповідність керівництва

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі – МСФЗ), станом на 31 грудня 2022 року та за період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, яка 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 в 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 01.01.2022 – 31.12.2022 року станом на 31.12.2022 року затверджена до випуску директором Товариства 28.02.2023 року.

Припущення щодо безперервності діяльності

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, управлінський персонал Товариства вжив всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Товариства

У період дії воєнного стану в Україні фінансовим компаніям надана можливість розглянути питання щодо запровадження «кредитних канікул» (відстрочення платежів за основною сумою кредиту та/або процентами за ним). Запровадження «кредитних канікул» не призводить до визнання ломбардами прострочення платежів (основної суми боргу та/або процентів).

Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в досяжному 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 таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, 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 9 «Фінансові інструменти».

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

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Компанії. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не 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 та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Компанії також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом 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 змін 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 мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину 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 таких 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 мінус 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 втрат, 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 резерву. 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 кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах 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 факторів.

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 активами.

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 із 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 та 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 вже відображено), 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, такими 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 змінюється. 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. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Рекласифікації у фінансовій звітності та виправлення помилок

На кожен 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 фінансового стану, 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 першому 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. Згідно з цим методом інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю, і згодом її 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;

або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО 7), якщо немає 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.

або збитків від зміни справедливої вартості.

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 за 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 не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б 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 є 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 передачі 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 точка в діапазоні, 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 для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методика оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

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

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що має 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, що 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 ліцензовані 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 врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

Компанія класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

- утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
- використовуватимуть, за очікуванням,

протягом більше одного 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 не 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 розрахунку амортизації були використані наступні терміни корисного використання активів (у роках):

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

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі 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 (розраховується 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 складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Компанія визнає запаси як активи, які існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання 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 в 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; та
- 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 з 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 грошові 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, такими як учасники або засновники Компанії.

Інші поточні зобов'язання

До складу інших поточних зобов'язань Компанія відносить всю іншу кредиторську, яка не була віднесена 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 терміну погашення відповідного зобов'язання.

Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і подавати в звіті про фінансовий стан чисту суму 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 виникла в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, 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 окремих актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування. Якщо вплив зміни вартості грошей у часі істотний, резерви дисконтуються за поточною ставкою до оподаткування, яка відображає, коли це доречно, ризики, характерні для конкретного зобов'язання. Якщо застосовується дисконтування, то 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, які являють собою економічні вигоди, 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 та зміни 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 клієнтів. Товариство для знецінення фінансового активу (а саме придбаних

активів по договорам факторингу) 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. Підтвердження знецінення придбаного фінансового активу є наявність 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 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки все відображені в справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

Поточні забезпечення

Компанія у своєму обліку відображає резерв по витратах 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 підлягають 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, а 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 чи 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 є 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 році, 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 здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо 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 відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо 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 оподаткованого 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 підлягають сплаті (відшкодуванню).

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

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 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 (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Компанія припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань відображає у складі прибутку або збитку в періоді їх списання.

Власний капітал

Зареєстрований (найовий) 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 обов'язкових платежів, 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 2022 рік, Ломбард застосував всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності. Застосування доповнень та змін до стандартів та інтерпретації не призвело до будь-якого суттєвого впливу на облікову політику, фінансовий стан чи результат діяльності Ломбарду.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які вступили в дію в 2022 році.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації», МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» та МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» (випущені в грудні 2020 року, застосовуються з січня 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 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних 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 має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту. Зазначені поправки та доповнення до МСФЗ/МСБО не вплинули на фінансову звітність Ломбарду.

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

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

-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 01.01.2022 року по 31.12.2022 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, а 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 прийнято продовжувати відносити даний актив в категорію активів з невизначеним строком корисного використання. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання з невизначеного на обмежений термін - здійснюється на перспективній основі.

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

Балансова вартість нематеріальних активів на 31.12.2021 р. становить 204 тис. грн., на 31.12.22 р. -193 тис. грн.

Накопичена амортизація нематеріальних активів на 31.12.2021р. складає 29тис. грн., на 31.12.2022року -40 тис. грн.

	тис. грн	
	Програмне забезпечення	Усього
Первісна вартість		
Залишок на 31 грудня 2020 року	65	65
Надходження за 2021	168	168
Вибуття за 2021рік		
Залишок на 31 грудня 2021 року	233	233
Надходження за 2022рік		
Вибуття за 2022рік		
Залишок на 31 грудня 2022 року	233	233
Накопичена амортизація		
Залишок на 31 грудня 2020 року	21	21
Нараховано за 2021 рік	8	8
Залишок на 31 грудня 2021 року	29	29
Нараховано за 2022 рік	11	11
Вибуття за 2022рік		
Залишок на 31 грудня 2022 року	40	40
Залишкова вартість		
31 грудня 2020 року	44	44
31 грудня 2021 року	204	204
31 грудня 2022 року	193	193

Компанія не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів станом на 31.12.2022 року. Первісна вартість нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2022 року у Товариства немає. На звітну дату нематеріальні 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 01.01.2022 року по 31.12.2022 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; як передбачається використовувати протягом більше одного року; не передбачаються для 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 31.12.2021 р. валова балансова вартість становила 8402 тис. грн., на 31.12.2022 р. складає – 7817 тис. грн. Накопичена амортизація станом на 31.12.2021р. становила 10932 тис. грн., на 31.12.2022р. дорівнює 13388 тис. грн.

						в тис. грн.
	Будівлі, споруди	Транспорт	Обладнання	Актив з права користування (МСФЗ 16)	Інші	Усього
Первісна вартість						
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
Надходження за 2022 рік				2574	115	2689
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2022 рік	2893					2893
Вибуття за 2022 рік		590	5	3116		3711
Залишок на 31 грудня 2022 року	11990	2708	2391	3058	1058	21205
Накопичена амортизація						
Залишок на 31 грудня 2020 року	4250	2003	1621		631	80505
Нараховано за 2021 рік	283	167	157	896	79	1582
Вибуття за 2021р.			10	117		127
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2021 рік	972					972
Залишок на 31 грудня 2021 року	5505	2170	1768	779	710	10932
Нараховано за 2022 рік	419	306	192	1806	155	2878
Вибуття за 2022 рік		330	4	1938		2272
Переоцінка(дооцінка первісній вартості) за 2022 рік	1850					1850
Залишок на 31 грудня 2022 року	7774	2146	1956	647	865	13388

Залишкова вартість						
31 грудня 2020 року	3477	1295	792	3881	261	9706
31 грудня 2021 року	3592	1128	628	2821	233	8402
31 грудня 2022 року	4216	562	435	2411	193	7817

В 2022 році товариством було прийнято рішення про проведення переоцінки справедливої вартості основних засобів, по групі будівлі і споруди. Для оцінки було залучено незалежний оцінювач по нерухомості ФОП Стрижак Д.Є.

Спосіб відображення переоцінки на рахунках бухгалтерського обліку, це спосіб суми накопиченої амортизації на дату переоцінки переоцінюється в тій же пропорції, що і зміна балансової вартості активу до вирахування амортизації; при цьому після переоцінки балансова (залишкова) вартість активу дорівнює його переоціненою вартістю.

Результати дооцінки:

Тис .грн.

Сума переоцінки первісної вартості	2893
Переоцінена накопиченої амортизація	(1850)
Приріст капіталу від переоцінки (Резерв переоцінки)	1021
Дохід від сум. Дооцінки	22

Первісна вартість основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2022 року становить- 1188 тис. грн. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2022 року відсутні.

Товариство з 01.01.2022 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 з 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 «Орендні 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 впровадження вимог стандарту представлено нижче:

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

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

Протягом 2022 року Товариство, як орендар, визнав Активи у формі прав користування на підставі 14 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 останній місяць оренди.

Станом на 01.01.2022 року Ломбард мав договір оренди землі с Красноармійської міської ради б/н від 16.02.2015 року. строк дії договору на 5 (п'ять) років з правом пролонгації. Плата за оренду земельної ділянки здійснюється 3% від нормативно грошової оцінки з урахуванням індексів інфляції. За 2022 рік вартість оренди – 102,36грн. за місяць - 8,53грн.

Ломбард оцінив на 01.01.2022 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 04.01.2022р. 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» -15,4%

Базовий актив має вартість (згідно наведених розрахунків) менш ніж 150тис. 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 102,36гр. включив до складу витрат.

1.2 Товариство-орендар визнало зобов'язання з оренди за майбутніми фіксованими орендними протягом 2022 року, відображеними за дисконтованою вартістю

	Таблиці пояснення	Балансова вартість станом на 31.12.2021	Балансова вартість станом на 31.12.2022
Зобов'язання		-	
Довгострокові зобов'язання		585	1224
Поточні зобов'язання		1525	1046
Усього:		2110	2270

Також протягом року було визнано процентні витрати на зобов'язання з оренди у сумі **183 тис. грн.**

5.3 ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні 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 доступні 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 переоцінки 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 визнається 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. Виплати, 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 і 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 вони складають: **на 31.12.2021р.-268 тис. грн., на 31.12.2022 р. – 268 тис. грн.** ,що становить 78,75% доля участі в статутному капіталі Концерну «Санрайз».

Інвестиції в асоційовану компанію за методом участі в капіталі не розраховувались.

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 і завершенного 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 заставленого майна, що перейшло у власність Ломбарду, і складає: на **31.12.2021 р. – 2552 тис. грн. 31.12.2022 р. – 2571 тис. грн.**

у тому числі:

по рахунку 203	67	14
по рахунку 289	2485	2557

Балансова вартість, заставленого майна виставленого на продаж, визначається на звітну дату по найменшій 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 актив 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 у складі інших операційних витрат. Безнадійною дебіторською заборгованістю вважається поточна заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не 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.	
№ з/п	Показник	Станом на 31.12.2021р.	Станом на 31.12.2022р.
1	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги з вітчизняними постачальниками	99	1397
2	Дебіторська заборгованість за надання коштів в позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	13735	9795
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1185	464
4	Дебіторська заборгованість з надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	15	7
	у тому числі з пов'язаними сторонами	-	-
5	Дебіторська заборгованість за розрахунки з державними цільовими фондами	-	-
6	Дебіторська заборгованість за розрахунки з підзвітними особами	85	143
	Разом	15119	11806

- Погашення дебіторської заборгованості - 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 враховуються: за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки відсотка; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Таким чином, під порядок знецінення підпадають видані позики.

У 2021 році Товариство сформуло «Резерв сумнівних боргів», щодо дебіторської заборгованості за виданими безвідсотковими позиками у розмірі **-3801 тис. грн.**

При складанні фінансової звітності за 2022 рік була проведена інвентаризація дебіторської заборгованості та було встановлено, що дебіторська заборгованість за виданими безвідсотковими позиками, протягом 2022 року частково погашена в розмірі **635 тис. грн.**

Сума безнадійної дебіторської заборгованості на 31.12.2021 рік - **3801 тис. грн.**
на 31.12.2022 рік - **3166 тис. грн.**

Сальдо по «Резерву сумнівних боргів» : на 31.12.2021рік - **3801тис.грн.**
 на 31.12.2022рік - **3166тис.грн.**

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 31.12.2021 р. – 2378 тис. грн. у тому числі грошові кошти в касі- 1536тис.грн.
на 31.12.2022 р. - 2246 тис. грн., у тому числі грошові кошти в касі - 968тис. грн.

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

5.7 ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Розмір Статутного капіталу Товариства на звітні дати не змінювався та становить 1097 тис. грн.

Капітал у дооцінках на **31.12.2021р.- 1953 тис. грн.** **31.12.2022р. складає- 2665тис.грн.**
За статтею «Нерозподілений прибуток на **31.12.2021 р. значиться 23032 тис. грн.,**
на 31.12.2022 р. складає 15398 тис. грн.

Резервний капітал на звітні дати складає - 275 тис. грн. та відрахування в 2022 році не відбувалося.

5.8 ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Довгострокові зобов'язання - зобов'язання, які повинні бути погашені протягом більше як 12 місяців, або протягом періоду більшого, ніж один операційний цикл підприємства з дати балансу, 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 МСФЗ 16 станом на 31.12.2021р.-**585тис.грн.**

Довгострокові зобов'язання по оренді згідно МСФЗ 16 станом на 31.12.2022р.-**1224тис.грн.**

5.9 ПОТОЧНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНКАМИ

Зобов'язання - це заборгованість підприємства, яка виникла в результаті минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, приведе до зменшення ресурсів підприємства, що утворюють економічні вигоди. Зобов'язання відбиваються у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тільки тоді, коли: - його оцінка може бути достовірно визначена; - існує вірогідність зменшення економічної вигоди 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 2021 рік - **41 тис .грн.,**

на 2022 рік – **100 тис. грн.**

Поточні зобов'язання становлять:

за розрахунками з бюджетом: на 31.12.2021 р. – 47 тис. грн., на 31.12.2022р. -266тис. грн.,
зі страхування: на 31.12.2021р. – 108 тис. грн. та на 31.12.2022р. – 60 тис. грн.,
з оплати праці: на 31.12.2021р. – 308 тис. грн. та на 31.12.2022р. –210 тис. грн.,
заборгованість за орендними платіжами згідно МСФЗ 16, які плануються погашатись
протягом 12місяців- станом на 31.12.2021р. склала-1529 тис.грн. заборгованість на
31.12.2022р.- 1046тис.грн.

інші поточні зобов'язання за розрахунками з учасниками на 31.12.2022р.-2805тис.грн. на
31.12.2021р.- відсутні.

Строки погашення по зобов'язанням протягом 2022року.

Положення облікової політики, описані вище, застосовувалися послідовно в усіх звітних
періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

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

З метою формування показників фінансової звітності товариства встановлено кордон
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:

	<u>за 2021 рік - 16225 тис. грн.</u>	<u>за 2022 рік -9463 тис. грн.</u>
- дохід від нарахованих відсотків	13661	6122
- дохід від реалізації заставного майна	2249	3081
- інший дохід	315	260

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

за 2021рік -2046тис.грн.

за 2022рік-1983тис.грн.

6.3 Інші операційні доходи

становлять:	<u>за 2021 р. - 862 тис. грн.</u>	<u>за 2022 р. - 1310 тис. грн.</u>
- відсотки банку по депозиту-	2	2
- продаж матеріальних активів	7	261
- додаткові відсотки по фінансовим кредитам	853	412
- дохід від зміни вартості фін. інструментів	-	635

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

6.4 Адміністративні витрати:
за 2021 рік склали 4631 тис. грн., а за 2022 рік склали 3068 тис. грн.,

в тому числі включають витрати по таких статтях :

	2021 рік	2022 рік
Заробітна плата –	3360	2076
Відрахування на заробітну плату –	696	421
Амортизація –	26	213
Оренда автомобіля –	12	-
Затрати на зв'язок –	49	60
Матеріальні витрати -	227	150
Послуги банку за розрахунково-касове обслуг. –	64	41
Витрати на відрядження -	28	11
Страхування автівок -		6
Інформацій послуги, реклама -	67	56
Членські внески -	10	10
Податки та збори -	24	24
Аудиторські послуги-	70	-

6.5 Витрати на збут

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

За 2021 рік витрати на збут склали 9120 тис. грн., а за звітний 2022 рік склали 8281 тис. грн., в тому числі включають витрати по таких статтях:

	2021 рік	2022 рік
Заробітна плата –	4630	3518
Відрахування на заробітну плату –	911	714
Амортизація –	1552	2676
Охорона -	790	359
Податки та збори (ПДВ умовні поставки) –	332	207
Витрати на рекламу –	4	27
Оплата за електроенергію –	60	44
Послуги з постачання води –	8	6
Теплопостачання –	57	85
Комунальні витрати-	238	214
Послуги з поліпшення та поточного ремонту авто. –	94	77
Матеріальні витрати –	118	132
Витрати на обслуговування РРО -	75	63
Повірка вагів-	13	-
Затрати на зв'язок-	62	41
Інші витрати -	136	77
Витрати на обслуговування комп. техн.	40	41

6.6 Інші операційні витрати

за 2021 рік складають 544 тис. грн. Відповідний показник на 31.12.2022 року складає 1022 тис. грн. та включають витрати по таким статтям:

	2021 рік	2022 рік
- податки та збори -	5	13
- лікарняні за рахунок товариства –	70	59
- матеріальна допомога працівникам –	3	54
- відсотки нараховані та не погашені -	431	620
- штрафи –		4
- продаж необоротних активів -	6	261
- Інші	29	11

6.7 Інші доходи:

За 2021 рік -4 тис. грн. дохід від дисконту по довгостроковій дебіторській заборгованності,
За 2022 рік -4 тис. грн. дохід від дисконту по довгостроковій дебіторській заборгованності,
- 21 тис. грн. дохід від переоцінки майна

6.8 Фінансові витрати

за 2021 рік- 342 тис. грн. відсотки на зобов'язання з оренди. За 2022 рік -183 тис. грн

6.9 Інші витрати:

У 2021 році -23 тис. грн. різниця від переоцінки основних засобів

У 2022 році -2 тис. грн. витрати на благодійність

6.10 Податок на прибуток:

за 2021 рік склав – 69 тис. грн., за 2022 рік показник відсутній.

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

6.11 Фінансовий результат :

за 2021 рік складає- 316 тис. грн., за 2022 рік – збиток 3741 тис. грн.

Загальний сукупний дохід

за 2021 рік становить 736 тис. грн. за 2022 рік – збиток 2720 тис. грн.

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

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

За 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, рух коштів у результаті операційної діяльності був відображений наступним чином:

Найменування показника	Код рядка	тис. грн.	
		за 2022 рік	за 2021 рік
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - основний вид діяльності ломбардні операції (відсотки), продаж товарів.	3000	8372	16234
Повернення податків і зборів	3005		
Цільового фінансування - фінансування на мат. забезпеч. по лікарняним листам	3010	118	164
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках (відсотки по депозиту)	3025	2	2
Надходження від операційної оренди: - надходження за оренду приміщення	3040	45	130
Надходження фінансових установ від повернення позик -погашення по основній сумі кредитів здійснені грошовими коштами	3055	30425	49843
Інші надходження : - повернення безвідсоткової фінансовій допомоги	3095	63994	86538
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг): -ломбард відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності ломбарда	3100	1574	2171
Витрачання на оплату праці: -фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників	3105	4595	6297

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи: - відображається фактично сплачений єдиний соціальний внесок	3110	1266	1716
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів: - відображається фактично сплачений податок на прибуток - відображається фактично сплачений податок на додану вартість - відображається фактично сплачений податку з доходів фіз. осіб - відображається фактично сплачений військовий збір - відображається фактично сплачений податок на землю, та нерухомість	3115	1393	1942
Витрачання фінансових установ на надання позик: - ломбард зазначає суму виданих кредитів готівковими коштами	3155	28277	52090
Інші витрачання: - сплата за обслуговування рахунків - сплачена неоподаткована матеріальна допомога працівникам - поворотна фінансова допомога працівникам - лікарняні за рахунок підприємства - видача коштів підзвіт на господарські потреби	3190	65119	88879
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	732	(184)

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Найменування показника	Код рядка	за 2022 рік	за 2021 рік
Надходження від реалізації необоротних активів: - продаж необоротних активів (автомобіль)	3205	313	
Витрачання на придбання: - фінансових інвестицій (внесок в статутний капітал іншого підприємства)	3255		
- необоротних активів: придбання основних засобів для потреб підприємства	3260		(167)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	313	(167)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів)	3355	(1177)	
--	-------------	---------------	--

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності Товариства (витрачання на придбання фінансових інвестицій та необоротних активів) за період що аналізується, та попередній період склав: **313 тис. грн. та (167) тис. грн. відповідно.**

Чистий рух коштів від фінансової діяльності (сплата дивідендів) за 2022 рік склав: **(1177) грн.**

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими 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, позик, векселів, облігацій, іпотек, а також інших короткострокових або довгострокових позик; виплати грошових коштів для погашення позик; виплати грошових коштів орендарем для зменшення існуючої заборгованості, пов'язаної з фінансовою орендою.

Залишок коштів на кінець **2022 року становить 2246 тис. грн.,** в той час на кінець **2021 року даний показник становив 2378 тис. грн.**

8. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

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

На початок 2022 р. нерозподілений прибуток становить - 23032 тис. грн., резервний капітал - 275 тис. грн, статутний капітал - 1097 тис грн. капітал у дооцінках – 1953 тис. грн. Чистий прибуток(збиток) за 2022 р. становить (3741) тис. грн. Сукупний дохід від дооцінки осн. засобів за 2022рік- 309 тис. грн., дивіденди нараховані – (4200) тис. грн., інші зміни в капіталі – (2) тис. грн.

На кінець 2022 р. власний капітал Товариства складається зі Статутного капіталу – 1097 тис. грн., капітал у дооцінках -2665 тис. грн., накопичених прибутків – 15398 тис. грн., резервний капітал становить за звітний період -275 тис. грн. У 2022 році не було відраховано до резервного капіталу так, як на Товаристві досить нерозподіленого прибутку.

У звітному періоді відбулося збільшення прибутку підприємства пропорційна до суми нарахованої амортизації, що становить - 309 тис. грн., відповідно вказана сума була знята з капіталу в дооцінках. На кінець звітнього періоду розмір Капіталу у дооцінках становить – 2665 тис. грн.

Зареєстрований статутний капітал становить 1097 тис. грн., який станом на 31.12.2022 р. внесене в повному обсязі.

У звітному періоді, згідно засідання загальних зборів учасників від 26.10.2022 р., та 28.12.2022 р., Товариство нарахувало та частково виплатило дивіденди, за 2021р., в сумі 4200 тис. грн. Податки сплачені в повному обсязі згідно чинного законодавства.

Розкриття змін у власному капіталі:

Найменування показника	Тис. грн.	
	за 2021рік	за 2022рік
Власний капітал на початок звітнього періоду	29343	26357
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	316	(3741)
Дооцінка основних засобів	202	309
Інший сукупний дохід	622	1021
Всього сукупного доходу у звітному періоді		
Інші зміни	(3924)	(311)
Виплата та нарахування дивідендів	-	(4200)
Власний капітал на кінець звітнього періоду	26357	19435

Розмір статутного капіталу Товариства не змінився, але структура власності на звітну дату змінилася.

Засновники:	Доля у статутному капіталі %	Сума у статутному капіталі станом на 01.01.2022року	тис. грн.	
			Доля у статутному капіталі %	Сума у статутному капіталі станом на 31.12.2022року
ТОВ «Ажур»	70	768,00	-	-
Щербаков Г.Л.	24,5	269,568	9	98,7
Щербаков Ю.Г.	1,81	19,858	9	98,7
Щербакова Л.Л.	1,81	19,858	9	98,7
Щербакова О.Г.	1,81	19,858	73	800,9

Згідно Протоколу №06-12/12/2022 Загальних зборів учасників Повного товариства «Ломбард «Еталон» Щербаков і компанія» від 06.12.2022року, вирішили:

- про продаж частки у складеному капіталі, яка належить ТОВ фірма «Ажур» в ПТ «Ломбард «Еталон» в розмірі -768 тис. грн., що становить 70% від загального розміру

складеного капіталу Товариства. Покупець- Щербакова Олена Геннадіївна (інший учасник Повного товариства).

- про дарування частини частки в складеному капіталі, яка належить Щербакову Геннадію Лаврентійовичу в ПТ «Ломбард» Еталон», на користь інших учасників Товариства.

На кінець 2022 року доля учасників у Статутному капіталі Товариства виглядає наступним чином :

- 73% належать Щербаковій О.Г. в сумі 800,9 тис. грн
- 9% належать Щербакову Г.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербакову Ю.Г. в сумі 98,7 тис. грн.,
- 9% належать Щербаковій Л.Л. в сумі 98,7 тис. грн.,

Резервний капітал на 31.12.2022 року складає – 275 тис. грн.

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

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 особами Ломбарду є :

Керівний управлінський персонал:

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

Засновники Ломбарду :

- Щербаков Геннадій Лаврентійович
- Щербаков Юрій Геннадійович
- Щербакова Олена Геннадіївна
- Щербакова Лариса Леонідівна.

Асоційоване підприємство:

- Концерн «Санрайз».

Станом на 31.12.2022 року залишки по операціям з пов’язаними сторонами були такими:

у тис. грн.

	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування)	71	-
Забов’язання по оренді	259	897
Інвестиції в асоційоване підприємство	-	268
надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	1331	1835

Станом на 31.12.2021 року

у тис. грн.

	Управлінський персонал	Асоційоване підприємство
Короткострокові виплати (з/п, соц. страхування)	80	-
Забов’язання по оренді	449	875
Інвестиції в асоційоване підприємство	-	268
надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	1366	2435

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	у тис. грн.			
	За 2021р. Витрати	Нараховане забов'язання на 31.12.2021	За 2022р. Витрати	Нараховане забов'язання на 31.12.2022
Заробітна плата	1366	65	1054	58
Нарахування єдиного соціального внеску	300	15	232	13
Всього:	2227	80	1286	71

У 2022 році були нараховані та сплачені дивіденди за 2021 рік.

Засновники	у тис. грн.		
	Нараховані дивіденди у 2022р.	Сплачені дивіденди у 2022р.	Заборгованість учасниками 31.12.22 року.
ТОВ «Ажур»	840	840	-
Щербаков Г.Л.	564,9	312,4	252,4
Щербаков Ю.Г.	291,7	39,3	252,4
Щербакова Л.Л.	291,7	39,3	252,5
Щербакова О.Г.	2211,7	164	2047,7
Всього:	4200	1395	2805

Податки з виплати дивідендів сплачені у повному обсязі, згідно діючого законодавства.

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 траншів.
- 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 може бути повернута одноразово або частинами.

тис. грн.

Залишки по поворотної безвідсоткової фінансової допомоги:	На 31.12.2021р.	На 31.12.2022р.
Концерн «Санрайз»	2435	1835
Щербакова Л.Л.	1366	1331
	-	-
Всього:	3801	3166

Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових умовах.

10. УМОВНІ ЗАБОВ'ЯЗАННЯ ТА УМОВНІ АКТИВИ

За період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року, Компанія не ідентифікує умовних 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. Політики по управлінню ризиками націлені на виявлення, аналіз та управління ризиками, з 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 у 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 очікуваних 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 на поточний період. Має місце суттєва девальвація гривні до основних валют, яка спричинюється макроекономічними факторами. В Україні існують певні невизначеності пов'язані із непередбачуваними наслідками розповсюдженими вірусу 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, Донецькій області наслідком яких 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 в брукхті та закупівельні ціни та ціни продажу інвестиційних монет України, ціна встановлена з 28 лютого 2022р., і діятиме до окремих розпоряджень.

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

Тому на нашу думку є вірогідність того, що дана військова агресія Російської Федерації може поставити під сумнів прийнятність наших облікових політик, що були використані при складанні нашої фінансової звітності, за 2022р.. Ці події ставлять під сумнів обґрунтованість нашого припущення про безперервність діяльності.

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

Дата затвердження звітності – 28.02.2023р.

Директор:

Головний бухгалтер:



Щербакова О.Г.


Кучеровська Н.О.

« Прошито, пронумеровано та скріплено підписом і печаткою

24 Акта аудиту мотивації архівів»

ДИРЕКТОР

ТОВ АФ «ФІНАНСИСТ»



ПОСПЕХОВА О. Д.

