**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2021 рік**

ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"

**станом на 31.12.2021 року**

м. Черкаси 2021

**ЗМІСТ:**

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності 3

Баланс (звіт про фінансовий стан) 4

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) 5

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 6

Звіт про власний капітал 7

Примітки до фінансової звітності 8

**ЗАЯВА**

**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК**

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВАЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"**

**cтаном на 31 грудня 2021 року**

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" БОРОДАЙ О.А. І КОМПАНІЯ"

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2021 року, звіт про фінансові результати за 2021 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

• Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;

• Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;

• Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;

• Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

• Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;

• Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

• Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;

• Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена Наказом № 127 від « 14» лютого 2022 року

Від імені керівництва товариства:

Директор Соколенко Н.О.

Головний бухгалтер Соколенко А.Л.

 МП

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

станом на 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **№ примітки** | **31 грудня 2020р.** | **31 грудня 2021р.** |
| **Актив** |  |  |  |
| **Необоротні активи** |  |  |  |
| Нематеріальні активи |  |  |  |
| Незавершені капітальні інвестиції |  |  |  |
| Основнізасоби | 6.4 | 75.1 | 64.6 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |
| Відстрочені податкові активи |  |  |  |
| **Усього необоротних активів** | 6.4 | **75.1** | **64.6** |
| **Оборотні активи** |  |  |  |
| Запаси |  | 841.7 | 1054.2 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 6.5 | 1023.7 | 683 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом |  | 1,9 |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  |
| Поточніфінансові інвестиції |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти: | 6.6 | 15.9 | 140.3 |
| Рахунки в банках |  |  |  |
| Витрати майбутніх періодів |  |  |  |
| Інші оборотні активи |  |  |  |
| **Усього оборотних активів** |  | **1883.2** | **1877,5** |
| **Необоротніактиви, утримувані для продажу, та групи вибуття** |  |  |  |
| ***Баланс*** |  | **1958.3** | **1942.1** |
| **Пасив** |  |  |  |
| **Поточні зобов'язання і забезпечення** |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за: |  |  |  |
|  розрахунками з бюджетом | 6.5.2. | 28.9 | 5.1 |
|  розрахунками зі страхування |  |  | 6.0 |
|  розрахунками з оплати праці |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами |  |  |  |
| Поточнізабезпечення |  |  |  |
| Інші поточні зобов'язання |  |  |  |
| **Усього поточних зобов’язань та забезпечень** |  | **28.9** | **11.1** |
| **Власний капітал** |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 6.7 | 1000 | 1000 |
| Резервний капітал | 6.7 | 7.3 | 7.3 |
| Капітал у дооцінках |  |  |  |
| Нерозподілений прибуток (непокритийзбиток) | 6.7 | 922.1 | 923,7 |
| **Усього власного капіталу** |  | **1929,4** | **1931.0** |
| ***Баланс*** |  | **1958.3** | **1942.1** |

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **№ примітки** | **2021 рік** | **2020 рік** |
|  |  |  |  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) |  | 1359 | 2666 |
| Інші операційні доходи |  |  |  |
| **Усьогодоходу** |  |  |  |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) |  | (828) | (2066) |
| Адміністративні витрати |  | (529) | (440) |
| Витрати на збут |  |  |  |
| Інші операційні витрати |  |  |  |
| **Усього витрат** |  |  |  |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)** |  | **1,6** | **160** |
| Інші фінансові доходи |  |  |  |
| Інші доходи |  |  |  |
| Фінансові витрати |  |  |  |
| **Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)** | 6.7 | **1,6** | **160** |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток |  | -0,3 | 29 |
| ***Чистий фінансовий результат (прибуток)*** |  | **1.3** | **131** |
|  |  |  |  |

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 рік

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Рух коштів у результаті операційної діяльності** | **№ примітки** | **2020рік** | **2021 рік** |
| **Надходження від:**  |  |  |  |
|  Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг |  | **2666** | **1359** |
|  Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) |  |  |  |
|  Надходження фін установ від повернення позик |  |  |  |
| Повернення коштів виданих в підзвіт |  | 8022 | 6882 |
| Інші надходження |  |  |  |
| **Витрачання на оплату:** |  |  |  |
|  Товарів (робіт, послуг) |  |  |  |
|  Праці |  | (2236) | (981) |
|  Відрахування на соціальні заходи |  | (209) | (288) |
|  Зобов’язань із податків і зборів, із них: |  | (52) | (64) |
|  |  | (10) | (33) |
|  Витрачення на оплату зобов`язань з податку на прибуток |  | (7) | (29) |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на додану вартість |  |  |  |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків |  | (3) | (4) |
|  Витрачання на оплату авансів |  |  |  |
|  Витрачання фін установ від надання позик |  | (8415) | (6751) |
| Видача коштів в підзвіт |  |  |  |
|  Інші витрачання |  |  |  |
|  **Чистий рух коштів від операційної діяльності** |  | **-234** | **124** |
|  **Рух коштів урезультаті інвестиційної діяльності** |  |  |  |
|  Надходження від реалізації: |  |  |  |
|  Надходження від отриманих відсотків |  |  |  |
|  Витрачання на надання позик Інші платежі  |  |  |  |
|  **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** |  |  |  |
|  **Рух коштів у результаті фінансової діяльності** Надходження відотримання позик |  |  |  |
|  Витрачання на погашення позик |  |  |  |
|  **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** |  |  |  |
|  **Чистий рух грошових коштів за звітний період** |  | **-234** | **124** |
|  **Залишок коштів на початок року** |  | **250** | **16** |
|  **Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів** |  |  |  |
|  ***Залишок коштів на кінець року*** | 6.6 | **16** | **140** |

**Звіт про рух власного капіталу**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Зареєстрований (пайовий) капітал** | **Резервний капітал** | **Капітал у дооцінках** | **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | **Додатковий капітал** | **Всього** |
| **Залишок на початок 2020 року** | **1000** | **7** |  | **790** |  | **1797** |
| Коригування |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок 2020року | 1000 | 7 |  | 790 |  | 1979 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  |  |  | 131 |  | 131 |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Внески до додаткового капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Разом змін в капіталі |  |  |  | 131 |  | 131 |
| **Залишок на початок 2021 року** | **1000** | **7** |  | **922** |  | **1929** |
| Коригування |  |  |  |  |  |  |
| Скоригований залишок на початок 2021року | 1000 | 7 |  | 922  |  | 1929 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  |  |  | 1 |  | 1 |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Внески до додаткового капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Разом змін в капіталі |  |  |  | 1 |  | 1 |
| ***Залишок на кінець 2021 року*** | **1000** |  | **7** | **923** |  | **1930** |

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" за 2021 рік,

що закінчився на 31 грудня 2021 року.

1. **Інформація про Товариство та основа підготовкифінансовоїзвітності**

***Інформація про товариство***

ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ"є юридичною особою, створеною відповідно до законодавства України, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 11.10.1999 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 026 120 0000 002314.

Код ЕДРПОУ 24349724.

Нова редакція Засновницького договору зареєстрована 05.09.2019, № запису 10 26 1200000 002314.

Протягом звітного 2021 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України, види діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010:

64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Ломбард в 2021 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних коштів під заставу майна на визначений строк і під процент. Позиковими коштами ломбард не користувався. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100658, серія та номер свідоцтва ЛД № 31, дата видачі – 22 липня 2004 року, зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1726 від 22 липня 2004 року.

Також для провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ » отримало ліцензію 06.06.2017 р. згідно рішення №2337 Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Товариство не суміщує провадження основного виду господарської діяльності з іншими.

Юридична адреса ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» - 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛИЦЯ СМІЛЯНСЬКА, будинок 36.

Для здійснення своєї діяльності Ломбард має право відкривати поточні банківські рахунки у національній та іноземній валюті.

Метою діяльності Ломбарду є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством i Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників товариства на кінець 2021 р. становила 4 чол.

Ломбард має власну веб-сторінку, на якій розміщена інформація, передбачена вимогами; загальна інформація, та фінансова звітність за попередні роки.

За період 2021 року заходи впливу НКФП та НБУ не застосовувалися.

***Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення***

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валю­тою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою пред­ставлення фінансової звітності за Міжнарод­ними стандартами. (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»)

* 1. *Ідентифікація фінансової звітності*
1. Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», з змінами.
2. Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов’язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.
3. ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» вів в 2021 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО та МСФЗ й склав фінансову звітність за МСФЗ.

Повний пакет фінансової звітності за 2021 рік, є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2021 р.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності:

* Баланс (звіт про фінансовий стан),
* Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
* Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
* Звіт про власний капітал.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно з їхніми інформаційними потребами. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ).

До НБУ, ДФС та Статистики фінансова звітність подана з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством. ЇЇ складено за формами, встановленими [Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73](http://www.buhgalteria.com.ua/Dopinform/nak73_zm627.doc), з урахуванням норм МСФЗ, які застосовуються щодо звітного періоду, який закінчився 31.12.2021 р, та яка складається з:

* Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2021 р.;
* Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 р.;
* Звіт про рух грошових коштів (складено за прямим методом) за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 р.;
* Звіт про власний капітал за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 р.;
* Примітки до фінансової звітності.

***Виправлення помилок***

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

* 1. *Припущення про безперервність діяльності*

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, в нових економічних умовах пов’язаних з пандемією коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги надання фінансових послуг.

Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, як би Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Керівництвоне може передбачитивсітенденції, якіможутьвпливатина фінансовий секторта інші галузі економіки, атакожте, який вплив (особливо в умовахCOVID-19) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервні основі. Виходячи з цього керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

**2. Стандарти та тлумачення що використовуються**

***МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись***

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднена на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

**Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2021 року.

|  |  |
| --- | --- |
| **Стандарти та правки до них** | **Ефективна****дата** |
| Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.Дострокове застосування дозволялося | 01.01.2020 |
| МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу» - Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).Ці зміни є перспективними. | 01.01.2020 |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. *Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію*Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.Дострокове застосування дозволялося. | 01.01.2020 |
| МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».* У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».

Дострокове застосування дозволялося | 01.01.2020 |
| МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.Поправки * змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
* обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
* не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;

вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.Дострокове застосування дозволялося . | 01.01.2020 |

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

|  |  |
| --- | --- |
| **Стандарти та правки до них** | **Ефективна****дата** |
| * МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.

У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:* зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;
* облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і
* розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.

Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.Дострокове застосування дозволено | 1 січня 2021 року |
| МСБО 16 «Основні засоби»Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.Дострокове застосування дозволено | 01 січня 2022 року |
| МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов’язання та непередбачені активи»Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).Дострокове застосування дозволено. | 1 січня 2022 року |
| МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.Дострокове застосування дозволено | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.Дострокове застосування дозволено. | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.Дострокове застосування дозволено | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди | 1 січня 2022 року |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.Дострокове застосування дозволено | 1 січня 2022 року |
| МСБО 1 «Подання фінансової звітності»Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.Сутність поправок:* уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
* класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
* роз’яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

роз’яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.Дострокове застосування дозволено. | 1 січня 2023 року |
| * Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17
* Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан
* Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях
* Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків
* Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки
* Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)
* Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів
* Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року
* Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17
* Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику

Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договоруДостроковезастосуваннядозволено | 1 січня 2023 року |

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

**3. Облікова політика**

**3.1. Концептуальна основа**

Фінансова звітність Ломбарду за 2021 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2021 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності(МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Ломбарду прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

**3.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Ломбарду встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Ломбарду – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Ломбарду будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг та НБУ, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов’язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;

- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;

- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;

- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;

- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;

- встановлює правила документообігу;

- затверджує ведення системи рахунків і регістрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов’язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Облікова політика Товариства базується на складових міжнародних стандартів бухгалтерського обліку: постійності правил бухгалтерського обліку, обачливості, нарахування, окремого відображення активів і зобов’язань, прийнятності вхідного балансу, пріоритеті змісту над формою, оцінюванні, відкритості, консолідації, суттєвості, безперервності діяльності, конфіденційності. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі.

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах Ломбарду після вирахування всіх зобов'язань.

Облікова політика в Ломбарді застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення.

Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Ломбарду і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена.

Зобов’язання – це теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів Ломбарду.

Активи і зобов’язання Ломбарду оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Тому методи оцінки активів та зобов’язань базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Через оцінку активів та зобов’язань надходить інформація про загальну вартість майна Ломбарду, його зобов’язань, про вартість окремих статей балансу. Не підлягає оцінці готівка та стандартні зобов’язання.

У фінансових звітах Ломбард використовує такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість.

*Грошові кошти та їх еквіваленти*.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

*Основні засоби.*

Використовувати при нарахуванні амортизації основних засобів прямолінійний метод:

Основні засоби обліковуються за 3 класами: будівлі та споруди (капітальний ремонт); машини та обладнання; оргтехніка. Одиницею обліку вважати окремий об’єкт. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації приймається рівною 0грн.

Вартість об’єкту основних засобів складається з:

- купівельної вартості з урахуванням сплаченого мита;

- будь-яких прямих витрат на доставку активу і доведення до стану, необхідного для його використання за призначенням;

- сум непрямих податків, сплачених у зв’язку з придбанням (створенням) об’єкту основних засобів (якщо вони не повертаються підприємству);

- первісної оцінки витрат на демонтаж і переміщення активу;

- матеріалів, оплати праці та інших витрат на основні засоби, що створюються власними силами;

- витрат, пов’язаних з капітальним ремонтом, функціональним поліпшенням.

*Нематеріальні активи.*

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів використовується прямолінійний метод. Термін корисного використання нематеріальних активів визначається по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, й затверджується наказом по підприємству. Одиницею обліку вважається окремий об’єкт.

*Податки на прибуток*.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносної якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

*Запаси.*

Оцінка запасів виконується по найменшій з двох величин, собівартості і можливій чистій реалізаційній вартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати необхідні для доставки їх до поточного місцезнаходження та стану.

Оцінка вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, МШП, товарів) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом собівартості перших за часом надходження запасів (FIFO).

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні активи із строком корисного використання менше одного року незалежно від їх вартості. Вартість таких активів виключати із складу активів в першому місяці використання таких об’єктів.

*Резерви, забезпечення, зобов’язання, відстрочені податки.*

Створюються резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів. Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділити на: довгострокові; поточні; забезпечення; доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов’язань відносяться зобов’язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов’язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;

- зобов’язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов’язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує ймовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань.Економічна суть формування резерву полягає в тому, аби рівномірно перерозподілити витрати протягом року й тим самим не спотворити звітність. З метою рівномірного включення до витрат виплат, що передбачаються в майбутньому, підприємства створюють забезпечення майбутніх витрат і платежів.

Таким чином, Товариство формує наступні забезпечення й резерви:

1. Забезпечення витрат відпусток та нарахувань визначають як добуток фактично нарахованої суми зарплати працівникам за місяць на відсоток резервування (Крезерв). Аналогічно визначається сума забезпечення обов'язкових відрахувань із забезпечення оплат відпусток на загальнообов'язкове державне соціальне страхування – ЄСВ.
2. Резерв очікуваних кредитних збитків.
3. Забезпечення інших витрат політикою не передбачено.

*Знецінення активів*

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство розглядає наявність ознак знецінення активів:

• зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;

• старіння або фізичне пошкодження активу;

• істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;

• збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

• перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;

• суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

*Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок*

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю:

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець звітного періоду.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оціненихза справедливоювартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти та їхЕквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крімдепозитів дозапитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за йогосправедливою вартістю, яка зазвичай дорівнюєйого номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю | Ринковий, дохідний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, у ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансовавартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікуванівхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язаньздійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікуванівихідні грошові потоки |

*Доходи і витрати.*

Визнання доходів – дохід від реалізації товарів, надання позичок тощо визнається тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов’язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення)

*Податковий облік.*

Податковий облік здійснювати у відповідності до вимог податкового законодавства України. Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими.

**4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.**

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та при­пущень по відношенню представлення акти­вів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітнос­ті у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розра­хункові оцінки постійно аналізуються на пред­мет необхідності їх зміни.

У процесі застосування облікової політики Ломбарду керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

*Строки корисного використання основних засобів.* Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

*Відстрочені податкові активи.* Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2021 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».*

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2021 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2018-2021 роки не перевищив показник 100%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2021 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2021 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

**5. Економічне середовище, в умовах якого Ломбард здійснює свою діяльність**

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов’язано з постійно не визначеною, часто змінною економічною та епідеміологічною ситуацією, впровадженням карантинних заходів, продовженням збройного конфлікту на сході України та окупацією Криму. Ситуація ускладняється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти та світовими курсами дорогоцінних металів. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України, розвитку ситуації з COVID-19.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину, в зв’язку з визнаною ВООЗ 11 березня 2021року пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19). Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2021 рік склав 10%.

У контексті політичних змін ступінь невизначеності, у тому числі щодо майбутнього напрямку реформ, у 2022 році залишається вкрай високим. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об’єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов’язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022 році.

У зв’язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище.

**6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2021 рік.**

**6.1. Фінансовий стан товариства**

згідно фінансової звітності за 2021 рік за МСФЗ:

Тис.грн..

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статті балансу** | **На 31.12.19** | **На 31.12.20**  | **На 31.12.21** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Актив |  |  |  |
| I. Необоротні активи | 85 | 75 | 65 |
| Усього за розділом I |  |  |  |
| II. Оборотні активи | 1719 | 1883 | 1877 |
| Усього за розділом II |  |  |  |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття |  |  |  |
| **Баланс** | 1804 | 1958 | 1942 |
| I. Власний капітал | 1797 | 1929 | 1931 |
| Усього за розділом I |  |  |  |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення |  |  |  |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення |  |  |  |
| Усього за розділом IІІ | 7 | **29** | 11 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з не оборот. активами,утрим. для продажу, та групами вибуття |  |  |  |
| **Баланс** | 1804 | 1958 | 1942 |

## 6.2. Доход (виручка від реалізації) ( тис. грн.)

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2021 рік** | **2020 рік** |
| Доход (Виручка) від реалізації послуг | 1359 | 2666 |
| Інші операційні доходи | - | - |
| Всього | **1359** | **2666** |

Ломбард визначав дохід – дохід від надання позичок (отримані проценти), реалізації товарів, тощо тоді, коли існує вірогідність, що економічні вигоди, пов’язані із володінням товарами, перейдуть до підприємства, і суму доходу від реалізації можна достовірно визначити. Проценти та штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

**6.3. Витрати**

Операційні витрати були представлені наступним чином:

( тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стаття | **2021 рік** | **2020рік** |
| Матеріальні затрати | 160 | 169 |
| Амортизація | 10 | 10 |
| Витрати на оплату праці | 288 | 209 |
| Витрати на соціальні заходи | 71 | 52 |
| Інші операційні витрати | 829 | 2066 |
| Всього | **1357** | **2506** |

Податки на прибуток Ломбард відображає у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток за рік рівні 0,3 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2021 року, підприємством не проводився, можливий вплив його не врахований.

**6.4. Основні засоби**

Станом на 31 грудня 2021р. основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

( тис. грн.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Основні засоби 2021 рік** | **Основні засоби 2020 рік** |
| Первісна вартість станом на початок звітного року | 130 | 130 |
| Придбано основних засобів |  |  |
| Вибуло |  |  |
| Первісна вартість станом на кінець звітного періоду | 130 | 130 |
| Накопичена амортизація станом на початок звітного року | 55 | 45 |
| Амортизаційні нарахування за звітний період | 10 | 10 |
| Амортизація станом на кінець звітного періоду | 65 | 55 |
| Балансова вартість станом на кінець звітного періоду | 65 | 75 |

До основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації. Одиницею обліку вважається окремий об’єкт. Ліквідаційна вартість основних засобів для цілей амортизації не застосовується.

***Фінансові активи та фінансові зобов’язання***

* + 1. ***Фінансові активи***

Фінансові активи товариства складаються з:

* дебіторської заборгованості;
* грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

Товариство застосовує введений з 1 січня 2018 року МСФЗ 9.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори. Свідченням справедливої вартості є ціни котування на активному ринку. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, справедливу вартість встановлювати шляхом:

* застосування останніх ринкових операцій, якщо вони доступні;
* посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які він може понести при продажу або іншому вибутті за винятком таких фінансових активів:

а) позики та дебіторська заборгованість, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка;

б) інвестиції, утримувані до погашення, які оцінюються за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

 Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

 Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

 Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за наданими кредитами;

- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

 Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

### Характеристика фінансових активів (з застосуванням МСФЗ 9)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п  | Вид фінансового активу | Предмет заборгованості | Назва контрагента | На 31.12.2021р. тис грн. | На 31.12.2020р. тис.грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Фінансові активів, що оцінюються **за амортизованою вартістю** |
| 1 | Торговельна дебіторська заборгованість |  |  - |  - |  - |
| 2 | Дебіторська заборгованість | щодо наданих кредитів |  |  1024 | 683 |
| 3 | Інша дебіторська заборгованість | - | - |  - |  |
| 4 | Факторинг (за наявності операцій) |  |  - |  -  |  -  |
| 5 | Позики надані |  |  |  |  |
| 6 | Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість | Х |  | - |  |
| 7 | Разом | Х | Х | 1024 | 683 |

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2021 року щодо наданих кредитів 683 тис грн. Потреба в нарахування резерву сумнівних боргів не виникала.

Дебіторська заборгованість, по якій минув термін позивної давності на кінець відсутня.

Перекласифікація фінансових активів не проводилась.

Дебіторська заборгованість у балансі товариства станом на початок та кінець звітного періоду відображена за такими позиціями згідно правил МСФЗ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **На 31.12.2021 р.** | **На** 31.12**.2020 р.** |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками щодо наданих кредитів | 683 | 1024 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом |  | 2 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість  | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість  |  | \_ |

* + 1. ***Фінансові зобов’язання.***

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів. В звітному періоді довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Усі зобов’язання товариства можна класифікувати наступним чином: поточні зобов’язання.

Поточні зобов’язання товариства діляться на:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **На 31.12.2020р.** | **На 31.12.2021 р.** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | \_ | \_\_-- |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 29 | 11 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | - | \_\_\_ |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | \_\_\_ | \_\_\_- |
| Інші поточні зобов’язання, в т.ч.* поворотна фінансова допомога
 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | -- |
| - розрахунки з іншими кредиторами за іншими  | \_\_\_ | - |

Станом на 31 грудня 2020 року кредиторська заборгованість була представлена наступним, заборгованістю перед бюджетом по податку на прибуток в сумі 29 тис грн;

на 31.12.2021 року – 0,3 тис. грн., за розрахунками із загальнообов’язкового держ. соц. страхування 6,0 тис. грн., прибутковий податок з заробітної плати працівників 4,4 тис. грн., військовий збір 1,5% з фзп – 0,4 тис. грн.

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2022 року.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСБО 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

* 1. ***Грошові кошти та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках, вони характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Облік касових операцій в Ломбарді ведеться згідно з вимогами НБУ.

Грошові кошти оцінені за справедливою вартістю за визначеною методикою оцінювання. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Застосовується ринковий метод оцінки. Вихідними даними є офіційні курси НБУ. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості – перший ( спостережувані)

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Грошові кошти** | **31 грудня 2020 року** | **31 грудня 2021 року** |
| Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках | 10 | 122 |
| Грошові кошти в національній валюті у касі | 6 | 18 |
| **Всього** | **16** | **140** |

* 1. **Облік власного капіталу.**

Розмір статутного капіталу складає 1000 тис. грн. Статутний капітал сформований та сплачений своєчасно, в повному обсязі. Збільшення чи зменшення статутного капіталу не проводилося.

 Резервний капітал - 7 тис. грн.

Прибуток отриманий в 2021 році склав 1,3 тис грн..

Зобов'язаннями визнається заборгованість Ломбарду іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід. Поточні зобов’язання на звітну дату відображено за сумою погашення.

**7. Інше.**

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства та помилок.

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

В ломбарді відсутні суттєві судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

*Безперервність.*

Дана фінансова звітність складена виходячи з принципу безперервності функціонування товариства в майбутньому.

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пандемії корона вірусної інфекції, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми плануємо утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми маємо намір розвиватись, нарощувати обсяги кредитування, збільшувати кількість відділень. Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в досяжному майбутньому.

*Операції із пов’язаними сторонами*

Пов’язаними особами для Ломбарду є: засновники й посадові особи Ломбарду та члени їхніх сімей; особи, які відповідно до законодавства України контролюють діяльність Ломбарду; юридичні особи, що контролюються Ломбардом або разом з ним перебувають під контролем третьої особи.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме, виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу посадовим особам, директору та головному бухгалтеру, та утримувались податки з заробітної плати.

*Заробітна плата*.

Нарахування заробітної плати персоналу Ломбарду протягом 2021 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Ломбарду, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Пенсійними програмами товариство не користується. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов’язаних з оплатою праці не нараховувались.

*Події після дати балансу.*

В період між датою балансу та остаточною датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, крім викладених в Примітці 5, що могли б потребувати коригування активів та зобов’язань Товариства та які могли б вплинути на економічні рішення користувачів чи потребують внесення змін до фінансової звітності

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов’язань Ломбарду відсутні.

Директор Соколенко Н.О.

Головний бухгалтер Соколенко А.Л.

МП 14 лютого 2022 року