**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**за 2022 рік**

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

**станом на 31.12.2022 року**

м. Черкаси 2023

**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 2022 РІК**

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

**станом на 31 грудня 2022 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 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 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.

***Затвердження фінансової звітності***

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, в форматі подання до контролюючих та статистичних органів була затверджена до випуску Наказом № 137 від 14 лютого 2023 року. Повний пакет окремої фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року затверджено до випуску 15 березня 2023року Наказом директора, згідно його повноважень № 139 від 15.03.2023р.

Ні управлінський персонал ні учасники компанії, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Від імені керівництва товариства:

Директор Соколенко Н.О.

МП

Головний бухгалтер Соколенко А.Л.

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

станом на 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **№ примітки** | **31 грудня 2021р.** | **31 грудня 2022р.** |
| **Актив** |  |  |  |
| **Необоротні активи** |  |  |  |
| Нематеріальні активи |  |  |  |
| Незавершені капітальні інвестиції |  |  |  |
| Основнізасоби | 6.4 | 64.6 | 54.5 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |
| Відстрочені податкові активи |  |  |  |
| **Усього необоротних активів** | 6.4 | **64.6** | **54.5** |
| **Оборотні активи** |  |  |  |
| Запаси |  | 1054.2 | 1207.9 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 6.5 | 683 | 639.9 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів |  |  |  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість |  |  |  |
| Поточніфінансові інвестиції |  |  |  |
| Гроші та їх еквіваленти: | 6.6 | 140.3 | 56.7 |
| Рахунки в банках |  |  |  |
| Витрати майбутніх періодів |  |  |  |
| Інші оборотні активи |  |  |  |
| **Усього оборотних активів** |  | **1877,5** | **1904.5** |
| **Необоротніактиви, утримувані для продажу, та групи вибуття** |  |  |  |
| ***Баланс*** |  | **1942.1** | **1959.0** |
| **Пасив** |  |  |  |
| **Поточні зобов'язання і забезпечення** |  |  |  |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість за: |  |  |  |
| розрахунками з бюджетом | 6.5.2. | 5.1 | 5.3 |
| 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** |  | **11.1** | **5.3** |
| **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 | 923,7 | 946.4 |
| **Усього власного капіталу** |  | **1931.0** | **1953.7** |
| ***Баланс*** |  | **1942.1** | **1959.0** |

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **№ примітки** | **2022 рік** | **2021 рік** |
|  |  |  |  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 6.2 | 684 | 1359 |
| Інші операційні доходи |  |  |  |
| **Усьогодоходу** |  | **684** | **1359** |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) |  |  | (828) |
| Адміністративні витрати | 6.3 | (656) | (529) |
| Витрати на збут |  |  |  |
| Інші операційні витрати |  |  |  |
| **Усього витрат** | 6.3 | **(656)** | **(1357)** |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)** |  | **28** | **1,6** |
| Інші фінансові доходи |  |  |  |
| Інші доходи |  |  |  |
| Фінансові витрати |  |  |  |
| **Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)** | 6.7 | **28** | **1,6** |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток |  | 5 | -0,3 |
| ***Чистий фінансовий результат (прибуток)*** |  | **23** | **1.3** |
|  |  |  |  |

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Рух коштів у результаті операційної діяльності** | **№ примітки** | **2021 рік** | **2022рік** |
| **Надходження від:** |  |  |  |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг | 6.2 | **1359** | **684** |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) |  |  |  |
| Надходження фін установ від повернення позик |  | 6882 | 6615 |
| Повернення коштів виданих в підзвіт |  |  |  |
| Інші надходження |  |  |  |
| **Витрачання на оплату:** |  |  |  |
| Товарів (робіт, послуг) | 6.3 | (981) | **(656** |
| Праці | 6.3 | (288) | (331) |
| Відрахування на соціальні заходи | 6.3 | (64) | (73) |
| Зобов’язань із податків і зборів, із них: |  | (33) | (5) |
|  |  |  |  |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на прибуток | 6.5.2 | (29) |  |
| Витрачення на оплату зобов`язань з податку на додану вартість |  |  |  |
| Витрачання на оплату зобов’язань з інших податків |  | (4) |  |
| Витрачання на оплату авансів |  |  |  |
| Витрачання фін установ від надання позик |  | (6751) | (6726) |
| Видача коштів в підзвіт |  |  |  |
| Інші витрачання |  |  |  |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** |  | **124** | **-83** |
| **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** |  | **124** | **-83** |
| **Залишок коштів на початок року** | 6.6 | **16** | **140** |
| **Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів** |  |  |  |
| ***Залишок коштів на кінець року*** | 6.6 | **140** | **57** |

**Звіт про рух власного капіталу**

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Зареєстрований (пайовий) капітал** | **Резервний капітал** | **Капітал у дооцінках** | **Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)** | **Додатковий капітал** | **Всього** |
| **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 початок 2022 року** | **1000** | **7** |  | **923** |  | **1930** |
| Коригування |  |  |  | 1 |  | 1 |
| Скоригований залишок на початок 2022року | 1000 | 7 |  | 924 |  | 1931 |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період |  |  |  | 23 |  | 23 |
| Відрахування до резервного капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Внески до додаткового капіталу |  |  |  |  |  |  |
| Разом змін в капіталі |  |  |  | 23 |  | 23 |
| ***Залишок на кінець 2022 року*** | **1000** |  | **7** | **947** |  | **1954** |

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ**

**(ПРИМІТКИ)**

**ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ**

**ПТ "ЛОМБАРД "ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ" за 2022рік,**

**що закінчився 31 грудня 2022 року**

1. **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 2022 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 2022 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.

Перше отриманеСвідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг Українипро 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.

ПТ «ЛОМБАРД «ГАРАНТ-ЧЕРКАСИ» провадить діяльність згіднопереоформленого Свідоцтва, що є дійсним на дату звітності, ЛД № Г0000175 від 25.02.2021р., видане за рішенням Національного Банку України.

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 суміщає 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 2022 р. становила 4 чол.

Ломбард має власний веб-сайтhttps://garant-cherkassy.biz.ua, на якому розміщена інформація, передбачена вимогами; загальна інформація, та фінансова звітність за попередні роки.

За період 2022 року заходи впливу НБУ не застосовувалися.

1. **Економічне середовище, в умовах якого здійснюється діяльність**

Суттєвою подією в 2022році став початок військової агресії росії проти України 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв’язку з продовженням воєнної агресії росії військовий стан продовжується.

За дослідженнями Національного банку України, за підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії.

Також продовжено дію карантинних заходів, що були встановлені Постановою Кабінету Міністрів України від 11 березня 2020 року № 211 «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» та іншими нормативними актами, викликаними продовженням боротьби з короновірусною інфекцією COVID-19, запровадження карантину по всій території України та у світі.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Інфляція поступово знижуватиметься та залишатиметься керованою завдяки заходам Національного банку та уряду, а також підтримці міжнародних партнерів

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженим був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам ІІІ кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Надходження міжнародної підтримки та співпраця з МВФ дадуть змогу профінансувати значний дефіцит бюджету, а також підтримати міжнародні резерви на достатньому рівні

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

Ключовим припущенням прогнозу є суттєве зниження безпекових ризиків із початку 2024 року. Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об’єктів критичної інфраструктури.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації з огляду на інтенсифікацію бойових дій та посилення терактів проти критичної інфраструктури. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків з початку наступного року. Відповідно відтерміновано у часі й повноцінне розблокування морських портів та зниження премії за ризик України. Інтенсифікація війни та вищий, ніж передбачається, дефіцит електроенергії внаслідок терактів росії, можуть суттєвіше обмежити економічну активність і посилити інфляційний тиск.

Актуальними для прогнозу є й інші ризики, реалізація яких також може призвести до перегляду ключових макроекономічних показників.

З розвитком соціальних, військових і економічних процесів, що негативно впливають як на економіку України, так і на світову економіки, може існувати певна невизначеність щодо можливого остаточного впливу цих подій на стан бізнесу Товариства, його активів та результати діяльності.

1. **Основа підготовки фінансової звітності**
   1. ***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.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

* 1. *3.2.Ідентифікація фінансової звітності*

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерськийоблік 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:

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.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Законодавчою основою застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено відповідні зміни.

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.

Потреби в перегляді фінансової звітності за попередній рік не виникло.Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за звітний рік й подана до Державної податкової служби та Держстатистики, включає в себе наступні звітні форми:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік,

- Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік,

- Звіт про власний капітал за 2022 рік,

- Примітки до річної фінансової звітності,за рік, що закінчився на 31 грудня 2022року.

Фінансову звітність 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 31.12.2022р.

Згідно п. 6, Статті 11 Загальні вимоги до фінансової звітності, Розділу IV Фінансова звітність, Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні, фінансова звітність за міжнародними стандартами має складатися на підставі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами, яка оприлюднена державною мовою на офіційному веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту. Фінансова звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами має бути продана органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в єдиному електронному форматі.

На дату складання цієї фінансової звітності можливість складання та подання суб’єктом звітування фінансової звітності через портал ЦЗФЗ «Система фінансової звітності», в таксономії UA МСФЗ XBRL 2022 відсутня, таксономія МСФЗ XBRL 2022 ще не оприлюднена. Повний пакет фінансової звітності за 2022 рік Товариством готується в паперовому форматі.

* 1. *3.3.Припущення про безперервність діяльності*

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» ця фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Підприємство має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеної в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму поточного функціонування Підприємства, викликаного непередбаченими обставинами.

З початком повномасштабного вторгнення Російської Федерації в Україну 24 лютого 2022 року Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України № 2102-IX від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв’язку з продовженням воєнної агресії Російської Федерації строк дії військового стану продовжується.

Управлінський персонал здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні, з можливих, заходи на підтримку стабільності діяльності та безперервності роботи товариства. В той же час, враховуючи обставини, що зазначені в Примітці2, існує суттєва невизначеність, пов`язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а саме, Підприємство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов`язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Керівництво Компанії 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 воєнній та політичній ситуації, макроекономічних умовах може негативно впливати на діяльність Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

**4. Стандарти та тлумачення що використовуються**

***4.1. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які використовуються***

Концептуальною основою підготовки даної фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (далі – МСФЗ), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022року на веб-сайті Міністерства фінансів України за адресою: (https://mof.gov.ua/uk/translation\_of\_international\_financial\_reporting\_standards\_2022\_updated-576)

Ця фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (Закон).

.

***4.2.Заявапровідповідність***

ЦюфінансовузвітністьскладеновідповіднодоофіційноопублікованихвУкраїніМіжнароднихстандартівфінансовоїзвітності("МСФЗ"),затвердженихРадоюзМіжнароднихстандартівбухгалтерськогообліку("РМСБО"),тлумачень, випущених Комітетом із Тлумачень міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), та вимог Закону.

***4.3.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 2022 року та застосовувалися у 2022 році.

|  |  |
| --- | --- |
| **Стандарти та правки до них** | **Ефективна**  **дата** |
| 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) 1  Дочірнє 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) 9  Комісійна 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): МСБО (IAS) 41  Ефекти 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 |
| Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»  Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.  З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.  Дострокове застосування дозволено | 1 січня 2022 року |
| Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала: |  |
| **Стандарти та правки до них** | **Ефективна**  **дата** |
| *МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)*  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  • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.  Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.  *Дострокове застосування дозволено* | 01 січня 2023 року |
| *МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,*  *Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)*  У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості".  Поправки включають:  Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significantaccountingpolicies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (materialaccountingpolicies); і  Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.  Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.  Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.  Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.  Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.  *Дострокове застосування дозволено* | 01 січня 2023 року |
| *МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)*  У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.  Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetaryamountsinfinancialstatementsthataresubjecttomeasurementuncertainty).  Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.  Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.  Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.  *Дострокове застосування дозволено* | 1 січня 2023 року |
| *МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)*  У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.  Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.  Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:  (a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,  відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:  (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і  (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;  (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.  Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.  *Дострокове застосування дозволено* | 1 січня 2023 року |
| *МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)*  У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування. випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:  • 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 договору  *Дострокове застосування дозволено* | 1 січня 2023 року |
| *МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)*  У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов’язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу  102А.  Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.  Правки встановлюють наступне:  • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.  • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.  Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.  *Дострокове застосування дозволено* | 01 січня 2024 року |
| *МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,*  *Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022*)  У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.  Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.  Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.  Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.  Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.  *Дострокове застосування дозволено* | 01 січня 2024 року |
| *МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"*  *«Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»*  Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.  *Дострокове застосування дозволено* | Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ |

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

**5. 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 НБУ та інших регуляторних органів, 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, оцінених  за справедливою  вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти та їх  Еквіваленти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їхній номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім  депозитів до  запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його 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 балансова  вартість, 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, очікувані  вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань  здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані  вихідні 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.

**5.1. 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.

*Ризик недотримання податкового та іншого законодавства*

Невизначеність існує щодо тлумачення податкового законодавства та змін в податковому законодавстві. Підприємство оцінює ризики та можливі наслідки перевірок податкових органів, засновані на розумних оцінках. Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів та нормативних актів не завжди є чіткими та можуть трактуватися по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є непоодинокими. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво вважає, що діяльність Підприємства здійснюється у повній відповідності до законодавства, що регулює її діяльність, та що Підприємство нарахувало і сплатило усі необхідні податки.

Однак не може бути впевненості в тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо виконання Підприємством вимог існуючого податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Керівництво Підприємства визначило, що грошові кошти, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та інша дебіторська заборгованість, поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги та інша кредиторська заборгованість дорівнюють їх балансовій вартості у зв'язку з короткостроковістю термінів погашення таких інструментів.

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2022 року в умовах гіперінфляції*

*МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».*не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція, в ньому визначено, що показники річної фінансової звітності підприємства підлягають коригуванню із застосуванням коефіцієнта коригування у разі наявності в економічному середовищ, специфічних факторів, одним з яких є досягнення значення кумулятивного приросту інфляції 100 і більше відсотків.

На кінець 2022 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2020-2022 роки не перевищив показник 100% і склав 46,223%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2022 року. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною.

**6. Окремі елементи фінансової звітності та розкриття за 2022 рік.**

**6.1. Фінансовий стан товариства**

згідно фінансової звітності за 2022 рік за МСФЗ:

Тис.грн..

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статті балансу** | **На 31.12.20** | **На 31.12.21** | **На 31.12.22** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| Актив |  |  |  |
| I. Необоротні активи | 75 | 65 | 55 |
| Усього за розділом I |  |  |  |
| II. Оборотні активи | 1883 | 1877 | 1904 |
| Усього за розділом II |  |  |  |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття |  |  |  |
| **Баланс** | 1958 | 1942 | 1959 |
| I. Власний капітал | 1929 | 1931 | 1954 |
| Усього за розділом I |  |  |  |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення |  |  |  |
| IІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення |  |  |  |
| Усього за розділом IІІ | **29** | 11 | 5 |
| ІV. Зобов'язання, пов'язані з не оборот. активами,  утрим. для продажу, та групами вибуття |  |  |  |
| **Баланс** | 1958 | 1942 | 1959 |

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

Виручка від реалізації була представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Стаття** | **2022 рік** | **2021 рік** |
| Доход (Виручка) від реалізації послуг | 684 | 1359 |
| Інші операційні доходи | - | - |
| Всього | **684** | **1359** |

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 | **2022 рік** | **2021 рік** |
| Матеріальні затрати | 243 | 160 |
| Амортизація | 9 | 10 |
| Витрати на оплату праці | 331 | 288 |
| Витрати на соціальні заходи | 73 | 71 |
| Інші операційні витрати |  | 828 |
| Всього | **656** | **1357** |

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 5,23 тис грн.

Перерахунок нарахованих відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів, які були нараховані станом на кінець 2022 року, підприємством не проводився, можливий вплив його не врахований.

**6.4. Основні засоби**

Станом на 31 грудня 2022р. основні засоби Товариства були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ( тис. грн.) | **Основні засоби 2022 рік** | **Основні засоби 2021 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 | 65 | 55 |
| Амортизаційні нарахування за звітний період | 9 | 10 |
| Амортизація станом на кінець звітного періоду | 75 | 65 |
| Балансова вартість станом на кінець звітного періоду | 55 | 65 |

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

***6.5. 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 | На 31.12.2022р. тис. грн. | На 31.12.2021р. тис.грн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Торговельна дебіторська заборгованість |  | - | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість | щодо наданих кредитів | 640 | 683 |
| 3 | Інша дебіторська заборгованість | - | - |  |
| 4 | Факторинг (за наявності операцій) |  | - | - |
| 5 | Позики надані |  |  |  |
| 6 | Резерв під сумнівну дебіторську заборгованість | Х | - |  |
| 7 | Разом | Х | 640 | 683 |

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року щодо наданих кредитів 640тис 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 31.12.2022 р.** | **На** 31.12**.2021 р.** |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками щодо наданих кредитів | 640 | 683 |
| 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 31.12.2021р.** | **На 31.12.2022 р.** |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | 11 | 5 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання, в т.ч.   * поворотна фінансова допомога | 0  0 | 0  0 |
| - розрахунки з іншими кредиторами за іншими | 0 | 0 |

Станом на 31 грудня 2021 року кредиторська заборгованість була представлена наступним: 0,3 тис. грн., за розрахунками із загальнообов’язкового єдиного державного соціальногострахування 6,0 тис. грн., прибутковий податок з заробітної плати працівників 4,4 тис. грн., військовий збір 1,5% з фзп – 0,4 тис. грн.,

на 31.12.2022 року – заборгованістю перед бюджетом по податку на прибуток в сумі 5,2 тис грн.;

Товариство очікує погашення вищевказаної заборгованості протягом 2023 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 2022 року грошові кошти були представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Грошові кошти** | **31 грудня 2021 року** | **31 грудня 2022 року** |
| Грошові кошти в національній валюті на поточних рахунках | 122 | 45 |
| Грошові кошти в національній валюті у касі | 18 | 11 |
| **Всього** | **140** | **56,7** |

* 1. ***Облік власного капіталу, управління капіталом .***

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 22,7 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.

Ломбард розглядає засновницький (пайовий) капітал як основне джерело капіталу, підприємство не має кредитів та позик та заборгованість за кредитами та позиками Головною метою управління капіталом Підприємства є підтримка достатньої кредитоспроможності і коефіцієнтів забезпеченості власними коштами з метою збереження можливості продовжувати свою діяльність, забезпечуючи прийнятний рівень прибутковості на інвестований капітал, дотримуючись інтересів інших партнерів і підтримуючи оптимальну структуру капіталу, що дозволяє мінімізувати витрати на капітал.

Підприємство здійснює управління капіталом з метою забезпечення гарантій того, що воно зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі, одночасно підтримуючи довіру кредиторів та забезпечуючи максимальний прибуток власнику, а також власний майбутній розвиток.

1. ***Цілі та політика управління фінансовими ризиками***

Фінансові інструменти (фінансові активи та фінансові зобов'язання) станом на 31 грудня представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2022 |
| **Фінансові активи** |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами | 683 | 640 |
| Векселі одержані | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 0 | 0 |
| Кошти на рахунках в банку | 140 | 56 |
|  | **823** | **696** |
| **Фінансові зобов'язання** |  |  |
| Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках | 0 | 0 |
| Зобов’язання за фінансовою орендою | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 11 | 5 |
| Інші поточні зобов’язання | 0 | 0 |
|  | **11** | **5** |

Використовуючи фінансові інструменти, Ломбард зазнає впливу таких фінансових ризиків: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Керівництво Підприємства контролює процес управління цими ризиками. Політика управління ризиками включає ідентифікацію та аналіз ризиків, до яких схильне Підприємство, встановлення припустимих граничних значень ризику, моніторинг ризиків та контроль дотриманням встановлених обмежень. Керівництво регулярно аналізує політику управління ризиками на предмет необхідності внесення змін в зв'язку зі змінами у складі фінансових інструментів, ринкових умов та діяльності Підприємства.

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик є ризиком того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами коливатиметься внаслідок змін у ринкових цінах. Ринковий ризик включає в себе три типи ризику: валютний ризик, ризик відсоткової ставки та ціновий ризик. Підприємство має фінансові інструменти, які зазнають впливу ринкового ризику (валютного та ризику відсоткової ставки).

***Валютний ризик***

Валютний ризик – це несприятливе коливання курсів іноземних валют відносно української гривні, яке впливає на показники операційної та інвестиційної ефективності підприємства. Зниження чи підвищення вартості національної валюти саме по собі не є несприятливою зміною. Нею є такий напрям руху курсу, який призводить до зниження фінансового результату компанії.

Підприємство не здійснює операції в іноземній валюті. Таким чином, Підприємство не зазнає впливу валютного ризику, зокрема, в умовах нестабільності функціональної валюти, що збільшує її потенційні збитки від курсових різниць. Інформація про чутливість прибутку та капіталу Підприємства до змін у курсах обміну євро та долару США не обраховувалась:

***Ризик відсоткової ставки***

Ризик зміни відсоткових ставок є ризиком того, що зміни плаваючих відсоткових ставок негативно позначаються на фінансових показниках Підприємства. Станом на 31 грудня 2022 Підприємство не мало кредитів з плаваючими % ставками.

***Ціновий ризик*** - імовірність виникнення непередбачених фінансових втрат від зміни рівня цін на заставне майно при проведенні операцій з надання позик. Керівництво вважає що ціновий ризик є не значним, виходячи з того що всі надані кредити під заставне майно є короткостроковими (мінімінізується вплив часу), а доля не повернутих кредитів є не значною.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик Підприємства обмежується її фінансовими активами. Підприємство здійснює на постійній основі моніторинг своєчасності врегулювання зобов'язань з контрагентами, та враховує таку інформацію під час управління кредитними ризиками та аналізу виконання планових платежів. Фінансові активи Ломбарду, а саме, дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги та за нарахованими відсотками, забезпечені заставами.

Максимальний кредитний ризик Підприємства обмежується чистою вартістю фінансових активів в звіті про фінансовий стан, а саме:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2022 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, Дебіторська заборгованість по нарахованим процентам(*забезпечено заставою*) | 683 | 640 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 0 | 0 |
| Короткострокові векселі одержані | 0 | 0 |
| Кошти на рахунках в банку | 140 | 56 |
|  | 823 | 696 |

Фінансові активи що не забезпечені заставою або іншими додатковими кредитними забезпеченнями не значні, й складають відповідно на кінець року , 140тис грн.. та 56тис грн...

Ломбард не є схильним до впливу суттєвих кредитних ризиків щодо грошових коштів, оскільки він обслуговується банком з високим кредитним рейтингом.

При розподілі дебіторської заборгованості за термінами погашення прострочена дебіторська заборгованість з терміном понад три місяці відсутня.

Керівництво Підприємства вважає, що кредитний ризик по відношенню дебіторської заборгованості відображується адекватно, резерв не нараховується, заборгованість достатньо покривається заставним ліквідним майном.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності є ризиком того, що Підприємство не зможе платити за своїми зобов’язаннями у встановлені строки. Підприємство ретельно стежить за плановими погашеннями своїх зобов'язань і прогнозами грошових надходжень та платежів в ході звичайної операційної діяльності. Дані, що використовуються для аналізу відповідних грошових потоків, відповідають даним угод.

Підприємство здійснює контроль над ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності.

Нижче представлена узагальнена інформація щодо договірних недисконтованих платежів по фінансових зобов`язаннях Ломбарду в розрізі строків погашення цих зобов`язань.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 31 грудня 2021 | **До 1 року** | **Від 1 до 2 років** | **Від 2 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках | - | - | - | - | - |
| Майбутні відсотки за кредитами | - | - | - | - | - |
| Платежі за фінансовою орендою | - | - | - | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 11 | - | - | - | 11 |
| Інша кредиторська заборгованість | - | - | - | - | - |
| **Всього** | **11** | **-** | **-** | **-** | **11** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| на 31 грудня 2022 | **До 1 року** | **Від 1 до 2 років** | **Від 2 до 5 років** | **Більше 5 років** | **Всього** |
| Кредити банків, з урахуванням заборгованості по відсотках | - | - | - | - | - |
| Майбутні відсотки за кредитами | - | - | - | - | - |
| Платежі за фінансовою орендою | - | - | - | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги | 5 | - | - | - | 5 |
| Інша кредиторська заборгованість | - | - | - | - | - |
| **Всього** | **5** | **-** | **-** | **-** | **5** |

**8. 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.

***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 2022 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 2, що продовжують свій вплив на діяльність підприємства, 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. Варто зазначити, що повномасштабна агресія росії триває, військовий стан в Україні продовжено, й можливий вплив її результатів на подальшу роботу товариства зараз спрогнозувати неможливо.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» в період між датою балансу та датою затвердження фінансової звітності до випуску, не відбулось інших суттєвих подій, 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 за звітний 2022 рік.

Директор Соколенко Н.О.

Головний бухгалтер Соколенко А.Л.

15 березня 2023 року