**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)**

Україна, м. Черкаси, вул. Вернигори,12 (тел. 0472510491)

Код 32034093, єл.почта forum.pshop@gmail.com

**Примітки до фінансової звітності**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.**

1. **Загальна інформація**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ФОРУМ» МИХАЙЛЕНКО І К (далі за текстом -«Компанія») зареєстровано Черкаським міськвиконкомом 13.05.2004р.. Виключним видом діяльності компанії є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги :

* Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Компанія надає наступні супутні послуги:

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

* реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Місце знаходження Компанії: 18008, м.Черкаси, Вернигори 12

Компанія не має дочірніх компаній, філій, представництв та не складає консолідовану фінансову звітність .

На кінець 2021 року Компанія має сім структурних підрозділів.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені, товариство займається господарською діяльністю тільки на території України. Відповідно звітність за сегментами не складається.

Повне товариство «Ломбард «Форум» ( Михайленко і Компанія) діє на підставі Засновницького договору і діючого законодавства, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001р. № 2664-ІІІ. Останні зміни Засновницького договору, в зв`язку з виправленням помилок , були зареєстровані 10.05.2017 року Черкаським міськвиконкомом за номером №10261050023003368, згідно протоколу зборів учасників ПТ «Ломбард «Форум»(Михайленко і Компанія) № 57 від 25.04.2017року. Складений капітал Товариства - 5000000,00(п’ять мільйонів) грн.. 00 копійок, який на кінець року повністю сплачений .

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність компанії є:

* Директор Михайленко В’ячеслав Миколайович, (Протокол № 15 від 12.05.2011р.) - весь період.
* Головний бухгалтер Семеренко Інеса Олександрівна, (Наказ № 9-к від 20.03.2008 року)- весь період.

ПТ «Ломбард «Форум» ( Михайленко і Компанія) є платником податку на прибуток на загальних підставах, та платником ПДВ.

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 25 чол.

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.

ПТ «Ломбард «Форум» ( Михайленко і Компанія)», як фінансова установа, перейшла на складання фінансової звітності за МСФЗ, датою переходу на МСФЗ стало 1 січня 2012 року.

Перша фінансова звітності за МСФЗ була складена станом на 31.12.2013р. з урахуванням вимог стандартів та тлумачень, що використані при складанні першої фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2013 року.

Повний пакет фінансової звітності за 2019 рік є фінансовою звітністю, складеною відповідно до МСФЗ, діючих станом на 31.12.2019р.

Потреби в перегляді фінансової звітності за 2018 рік не виникло.

Ломбард має власний веб-сайт lombardforum.com.ua, на якому розміщена загальна інформація по всім відділенням та фінансова звітність за попередні роки.

За період 2021 року заходи впливу НКФП не застосовувалися.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

1. **Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни 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.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня по 31 грудня 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Протягом звітного періоду та під час складання цієї фінансової звітності Компанія використовувала нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності і є обов’язковими для застосування у звітному періоді,дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

ПТ ***« ЛОМБАРД»ФОРУМ» (МИХАЙЛЕНКО І К)"*** вело в 2021 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО і на їх основі було складено фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2021 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2021 року;

- в Звіті про сукупний дохід за: 2021 рік;

- в Звіті про рух грошових коштів за: 2021 рік;

- в Звіті про зміни у власному капіталі за: 2021 рік;

- в відповідних примітках, в тому числі порівняльну інформацію.

Вони є повним пакетом звітності складеної відповідно до МСФЗ.

* 1. **Рішення про затвердження фінансової звітності**

Ця річна фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 22 лютого 2022 року. Але враховуючи поточну ситуацію в Україні, керівництвом компанії було прийнято рішення перезатвердити цю річну звітність, з урахуванням внесення до неї відповідних змін. Таким чином, річна фінансова звітність Товариства була перезатверджена до випуску керівником Товариства датою 25 квітня 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її остаточного затвердження до випуску.

Міністерство Фінансів України у [своєму Інформаційному повідомленні від 11 березня 2022 р. «Щодо подання та оприлюднення фінансової звітності у період дії воєнного стану або стану війни»](https://www.mof.gov.ua/storage/files/%D0%86%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D1%96%D0%B9%D0%BD%D0%B5%20%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D1%96%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8F(1).pdf) звернуло увагу на обов’язковість та безперервність ведення бухгалтерського обліку суб’єктами господарювання:

* Бухгалтерський облік є обов’язковим видом обліку, який ведеться підприємством;
* Підприємства зобов’язані складати фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку;
* Бухгалтерський облік на підприємстві ведеться безперервно з дня реєстрації підприємства до його ліквідації;
* Господарські операції повинні бути відображені в облікових регістрах у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені;
* Питання організації бухгалтерського обліку на підприємстві належать до компетенції його власника (власників) або уповноваженого органу (посадової особи) відповідно до законодавства та установчих документів.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність компанії. Вплив залежить від таких чинників, як:

* залежність від російського чи білоруського ринків – Товариство не має залежності від вказаних ринків;
* наявність дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій – у Товариства відсутні дочірні компанії або активи в Росії та Білорусії. Зона бойових дій постійно змінюється та розширюється і тому погано підлягає прогнозуванню вплив бойових дій на діяльність Товариства;
* пов’язаність з особами, що перебувають під санкціями – пов’язаність зі вказаними особами у Товариства відсутня.

Цей вплив переглядається, оскільки подальший розвиток, тривалість та вплив війни неможливо передбачити.

**2.3. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2021 року і пізніше**

Таксономія фінансової звітності.

Товариство, у зв’язку з наявним обов’язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі.

9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб’єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році.

Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності ([www.frs.gov.ua](http://www.frs.gov.ua)).

Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи.

Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариством було складено у 2021 році за 2020 рік.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесено у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни вдоговорах внаслідок коронавирусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації 8 договору оренди. Досить зробити припущення, що це немодифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям,оскільки вважає поточну ситуаціюдля них не такою складною, як для орендарів. Застосування Поправки до МСФЗ(IFRS) 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності Товариства не мало впливу.

Нові поправки, що набули чинності з 01.01.2021: МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), етап 2., МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв’язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність.

Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2021 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2021 рік.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2022 року і пізніше, а саме: зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”. Очікується, що нові стандарти і роз’яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, Компания має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити.

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

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

**2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, ***безперервність*** є:

– по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);

– по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала широкомасштабне військове вторгнення в Україну по всій довжині спільного кордону – з території Росії, Білорусі, а також анексованого Криму. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів. Деякі українські міста зруйновані.

Початок 24.02.2022 війни Росії проти України вносить велику невизначеність щодо подальшого розвитку бізнесу. Тим не менш, слід зауважити, що на сьогоднішній день відбувається поступове відновлення діяльності на територіях, де бойові дії не відбувались або не були занадто руйнівними і критична інфраструктура не зазнала великих ушкоджень. Багато бізнесів провадять релокацію в більш безпечні і не зачеплені війною регіони країни. Таким чином, вплив війни на бізнес залежить від розвитку подій на фронтах.

Уряд, НБУ, НКЦПФР приймають рішення покликанні мінімізувати негативний вплив наслідків військової агресії Російської Федерації проти України та сприяти стабільності економіки і ринків капіталу.

У зв’язку з військовою агресією Російської Федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX (який продовжено до 25 травня 2022року), Торгово-промислова палата визнає військову агресію Російської Федерації проти України форс-мажорними обставинам. Зазначені обставини є форс-мажорними (надзвичайними, невідворотними) з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення для всіх без винятку суб’єктів господарювання.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

**2.6. Порівняльна інформація**

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

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

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**2.8. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність**

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Україна продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв’язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу.

Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров’я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 істотно впливає на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантином персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування.

Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов’язаннями, у тому числі, в умовах можливого посилення загострення ситуації щодо поширення COVID-19 та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

Також ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Майбутній економічний розвиток України, в тому числі у сфері інвестицій залежить від зовнішніх факторів та заходів внутрішнього характеру, що будуть вжиті Урядом для підтримки зростання економічних показників, та внесення змін до податкової та іншої нормативної бази.

Керівництво компанії вважає, що Товариство вживає всі необхідні заходи для підтримки та стабільного розвитку діяльності Товариства в сучасних умовах, які склалися в економіці України

**3. Облікова політика**

**3.1. Концептуальна основа**

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія розпочала й буде здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Компанія веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Компанії 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, на основі 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 Товариства прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

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

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

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

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

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

* + *Безперервність —* Компанія розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
  + *Обачність —* при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
  + *Превалювання сутності над формою —* операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
  + *Повне висвітлення —* попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;
  + *Послідовність —* Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

* + *Нарахування та відповідність —* елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією 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.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

**3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. За строками виконання зобов'язань, фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства класифікує на короткострокові (поточні) - до 1 року, довгострокові - більше 12 місяців.

Класифікація фінансових інструментів здійснюється згідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Товариство визнає такі категорії фінансових активів та фінансових зобов’язань:

* фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
* фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;
* фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
* фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов’язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове зобов’язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

**3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі та кошти на рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній

**3.3.3. Дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки.

Визнання дебіторської заборгованості по договорам фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

Товариство формує резерв кредитних збитків (страховий резерв - резерв небанківських фінансових установ) за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

З метою визначення розміру страхового резерву елементи розрахункової бази страхового резерву класифікуються на основі професійного судження керівника ломбарду без врахування наявності забезпечення в одну з п'яти категорій ризику:

перша категорія ризику - в діяльності клієнта (боржника) відсутні реальна та потенційна загрози збитків та є причини припускати, що клієнт (боржник) повністю і своєчасно виконає свої зобов'язання. Характеризується відсутністю кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків у зв'язку з невиконанням клієнтом (боржником) зобов'язань дорівнює нулю). Строк виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом ще не настав; граничне значення норми резервування – 0%.;

друга категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування помірної потенційної загрози збитків. Характеризується помірним рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або ж неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює знецінення заборгованості в розмірі від 1 до 20 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 30 до 60 календарних днів; граничне значення норми резервування – 20%%;

третя категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив існування серйозної потенційної чи помірної реальної загрози збитків. Характеризується значним кредитним ризиком (вірогідність збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) зобов'язань обумовлює знецінення даного зобов'язання в розмірі від 21 до 50 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 60 до 90 календарних днів; граничне значення норми резервування – 50%;

четверта категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив одночасне існування потенційних та помірних загроз або суттєвих реальних загроз часткових збитків. Характеризується високим рівнем кредитного ризику (вірогідність фінансових збитків внаслідок невиконання або неналежного виконання клієнтом (боржником) своїх зобов'язань обумовлює їх знецінення в розмірі від 51 до 100 відсотків). Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає від 90 до 180 календарних днів; граничне значення норми резервування –100%;

п'ята категорія ризику - аналіз діяльності клієнта (боржника) виявив, що вартість окремого елемента розрахункової бази страхового резерву буде повністю втрачена внаслідок невиконання клієнтом (боржником) договірних зобов'язань, обумовлює повне знецінення зобов'язання. Період прострочення виконання клієнтом (боржником) зобов'язань перед ломбардом складає більше 180 календарних днів; граничне значення норми резервування – 100%.

Розрахункова база страхового резерву визначається за кредитними операціями, по кожній категорії ризику.

Розрахункова величина страхового резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страхового резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового страхового резерву по кожній категорії ризику.

Страховий резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості ,то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Згідно з [п. 5 Закону № 540](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/540-20) до Прикінцевих і перехідних положень ЦКУ додано [п. 12](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-296/article-3936), який звучить так: під час дії карантину, встановленого Кабміном з метою запобігання поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19), строки, встановлені [ст. 257, 258](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-296/article-5480), [362](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-298/article-5585), [559](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-300/article-22845), [681](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-300/article-5904), [728](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-300/article-5952), [786](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-300/article-6010), [1293 цього Кодексу](https://i.factor.ua/ukr/law-54/section-301/article-6528), продовжуються на строк діїтакого карантину. Безнадійна дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту списується за рахунок резерву небанківських фінансових установ, тому факт списання заборгованості, забезпеченої резервом небанківських фінансових установ, на бухгалтерський і фінансовий результат ніяк не впливає.

**3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у сукупному доході**

До фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході, належать фінансові активи (акції), придбані з метою збільшення їх справедливої вартості у довгостроковій перспективі, тобто активи, що мають намір утримувати у період більше року.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеної ціни найкращої заявки на купівлю на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо,щоб визначити справедливу вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові активиТовариства були віднесені до категорії «кредити і дебіторська заборгованість», фінансові активи для подальшого продажу, фінансові активи за справедливою вартістю.

**3.3.5. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Підприємство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Підприємство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Підприємство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

**3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів, запасів**

**3.4.1. Основні засоби**

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об’єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Об’єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;

- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

|  |  |
| --- | --- |
| Транспортні засоби | 60 місяців |
| Комп’ютери та обладнання | 60 місяців |
| Офісні меблі, приладдя та інвентар | 60 місяців |
| Інші основні засоби | 144 місяців |

Матеріальни активи з терміном корисного використання понад один рік вартістю до 20 000,00 грн., вважаються малоцінними необоротними матеріальними активами (МНМА).

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. У разі наявності факторів знецінення активів відображаються основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

**3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальні активи, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;

- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по нематеріальних активах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація нематеріального активу нараховується з дати , коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація ґрунтується на таких строках корисного використання:

|  |  |
| --- | --- |
| Ліцензія | Відповідно до правовстановлюючого документа |
| Розробка Універсального драйверу реєстраторів | 60 місяців |
| Розробка сайту | 120 місяців |

**3.4.3. Облікові політики щодо оренди**

Компанія згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

– величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;

– орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;

– будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;

– оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дії МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Компанія не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

10 квітня 2020 року Рада з МСБО [опублікувала](https://cdn.ifrs.org/-/media/feature/supporting-implementation/ifrs-16/ifrs-16-rent-concession-educational-material.pdf?la=en) документ "МСФЗ 16 та Covid-19". У ньому надано роз'яснення щодо застосування [МСФЗ 16 "Оренда"](https://ips.ligazakon.net/document/MU17207?utm_source=buh.ligazakon.net&utm_medium=news&utm_campaign=LZtest&utm_content=cons13) для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання "covid-19".

[МСФЗ 16](https://ips.ligazakon.net/document/MU17207?utm_source=buh.ligazakon.net&utm_medium=news&utm_campaign=LZtest&utm_content=cons13&_ga=2.106189444.661324626.1603706499-502719920.1572517138) передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Подальший облік таких змін (якщо вони суттєві) передбачає застосування суджень і залежить від низки чинників, зокрема, від того, чи були ці зміни передбачені початковими умовами договору оренди. Крім того, зміни можуть виникати безпосередньо через внесення правок у договір оренди або опосередковано внаслідок дій уряду у відповідь на пандемію "covid-19".

Підправлений варіант МСФЗ 16 дає змогу орендарям скористатися спрощеним практичним прийомом для поступок з оренди, якщо вони виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Товариство у 2021 році використовувало практичне спрощення.

**3.4.4. Запаси**

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у виробничому процесі чи процесі надання фінансових послуг (сировина та матеріали).

Запаси - це оборотні активи, що не обмежені у використанні та призначені для реалізації або використання протягом року чи операційного циклу, якщо він довший за рік.

Придбані Компанією запаси визнаються активом у разі задоволення усіх наведених нижче умов:

- до Компанії перейшли усі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з власністю на запаси;

- Компанія отримала контроль над запасами та здійснює управління ними тією мірою, яка звичайно пов'язана з правом власності;

- собівартість запасів може бути достовірно визначена;

- існує ймовірність надходження до підприємства майбутніх економічних вигод, пов'язаних із запасами.

Оцінка вартості запасів відбувається за сумою сплачених (або належних до сплати) грошових коштів чи їх еквівалентів, або за справедливою вартістю іншого відшкодування, переданого постачальникові на дату придбання

Стаття запасів не є суттєвою для Компанії, оскільки матеріаломісткість процесу надання фінансових послуг доволі низька.

**3.5. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Податок на прибуток відображений 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 період, 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. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат. Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за квартал/рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

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.

**3.6. Інші активи та зобов’язання**

**3.6.1. Формування резервів**

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють діяльність ломбардів, а також МСФЗ, Товариство зобов’язано створювати страховий резерв (резерв небанківських фінансових установ).

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток, які формуються щомісячно виходячи із кількості днів невикористаного працівниками пiдприємства щорічної відпустки і середньоденної oплати праці працівників. Середньоденна оплата пpаці визначається відповідно до законодавства.

**3.6.2. Дивіденди**

Дивіденди, визначені керівництвом Товариства, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами учасників.

**3.6.3. Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

До складу доходів, що пов’язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов’язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов’язань або зменшення активів.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

**3.6.4. Взаємозаліки**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

**3.6.5. Витрати на персонал та відповідні відрахування**

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Зарплата, внески на соціальне забезпечення, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що випливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

**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.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства 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 Товариства 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.

**5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

**5.1. 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 кожного звітного періоду. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов’язанням, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов’язанням.

Активи, що оцінюються за справедливою вартістю Товариство поділяє на нижче складенні класи активів, яким притаманні відповідні методики та методи оцінювання.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних інструментів капіталу |
| Дебіторська заборгованість | Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення,тобто сумі очікуваних договірних грошових потоків на дату оцінки. | Ринковий, 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 |

**5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

Операції відсутні.

**5.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | **1 рівень**  (ті, що мають котирування, та спостережувані) | | **2 рівень**  (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | | **3 рівень**  (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) | | **Усього** | |
| 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 |
| Дата оцінки | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 | 31.12.20 | 31.12.21 |
| Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції | – | – | – | – |  |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | - | - | - |  | 211 | 2 | 211 | 2 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | - | - | - | - | 3582 | 5749 | 3582 | 5749 |
| Грошові кошти ті їх еквіваленти | - | - | 185 | 197 | - | - | 185 | 197 |

**5.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2020 та 2021 роках переведень між рівнями ієрархії не було.

**5.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2020 р. | Придбання (продаж\погашення) | Залишки станом на 31.12.2021 р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
| Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції |  | - |  | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 211 | -209 | 2 | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 3582 | 2167 | 5749 | - |
| Грошові кошти ті їх еквіваленти | 185 | 12 | 197 | - |

**5.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

**Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з її балансовою вартістю**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | | **Справедлива вартість** | |
| **31.12.2020** | **31.12.2021** | **31.12.2020** | **31.12.2021** |
| Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції |  |  |  |  |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 211 | 2 | 211 | 2 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 3582 | 5749 | 3582 | 5749 |
| Грошові кошти ті їх еквіваленти | 185 | 197 | 185 | 197 |

Справедлива вартість фінансових активів та зобов’язань станом на 31 грудня 2020року та на 1 січня 2021 року дорівнює їх балансової вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь - яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**6. Окремі елементи фінансової звітності за 2021 року**

**6.1. Інформація за сегментами**

Товариство не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

**6.2. Основні засоби**

Таблиця узгодження балансової вартості основних засобів Товариства на початок і кінець звітного періоду та попереднього звітного періоду, що відображає: первісну вартість, надходження основних засобів, збільшення або зменшення вартості, які виникають у результаті переоцінок, та амортизаційні відрахування за рік.:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вартість (тис. грн.) | Будівлі і споруди | Комп’ютери та обладнання | Транспортні засоби | Офісні меблі, приладдя та інвентар | Інші основні засоби | Актив з правом користування | Всього |
| Первісна вартість та оцінка | | | | | | | |
| На 31.12.2020 р. | 485 | 10 | 0 | 65 | 94 | 0 | 654 |
| Надійшло за рік | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоцінка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вибуло за рік | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| На 31.12.2021 р. | 485 | 10 | 0 | 58 | 94 | 0 | 647 |
| Амотризація та знецінення | | | | | | | |
| Накопичена амортизація на 31.12.2020 р. | 235 | 5 | 0 | 51 | 66 | 0 | 357 |
| Амортизаційні нарахування за рік 2021 | 33 | 2 | 0 | 10 | 13 | 0 | 58 |
| Вибуло за рік | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 6 |
| Накопичена амортизація на 31.12.2021 р. | 268 | 7 | 0 | 55 | 79 | 0 | 409 |
| Балансова вартість | | | | | | | |
| На 31.12.2020 р. | 250 | 5 | 0 | 14 | 28 | 0 | 297 |
| На 31.12.2021 р. | 217 | 3 | 0 | 3 | 15 | 0 | 238 |

Переоцінка об’єктів основних засобів не здійснюється.

**6.3. Нематеріальні активи**

Зміни нематеріальних активів у 2021 році представлені наступним чином:

|  |  |
| --- | --- |
| Первісна вартість та оцінка |  |
| На 31.12.2020 р. | 172 |
| Надійшло за рік | 52 |
| Вибуло за рік | 0 |
| На 31.12.2021 р. | 224 |
| Амотризація | |
| Накопичена амортизація на 31.12.2020 р | 30 |
| Амортизаційні нарахування за рік | 62 |
| Вибуло за рік |  |
| На 31.12.2021 р. | 132 |
| Балансова вартість | |
| На 31.12.2020 р. | 142 |
| На 31.12.2021 р. | 132 |

**6.4. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
| Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги | 2 | 211 |
| Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів | 5749 | 3581 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 2375 | 1424 |
|  |  |  |

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів становить підтверджена договорами фінансового кредиту.

**6.5. Резерв очікуваних кредитних збитків**

Резерв кредитних збитків створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами кінець 2021 року не створювався.

**6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти наведено в таблиці, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті | 197 | 185 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті |  |  |

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на кінець 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості

Обмеження щодо використання коштів відсутні.

**6.7. Власний капітал**

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
| Статутний капітал | 5000 | 5000 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | -752 | -236 |
| Резервний капітал | 71 | 71 |
| Всього власний капітал | 4319 | 4835 |

Згідно п. 6.5 Засновницького договору у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, але у будь-якому випадку не меньше 25 відсотків статутного (складеного) капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду передбачається Загальними Зборами Учасників Товариства, але не може бути меншим 5 відсотків суми чистого прибутку. В 2021 році відрахування до резервного (страхового) фонду складає не було.

Структура та обсяг власного капіталу відповідають вимогам чинного законодавства. Сплата здійснена грошовими коштами без порушення термінів, у відповідності до вимог чинного законодавства.

**6.8. Кредиторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередній період, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2020 |
| За розрахункам з бюджетом | 14 | 7 |
| За розрахунками з оплати праці | 49 | 27 |
| За розрахунками зі страхування | 16 | 8 |
| Заборгованість по іншим зобов’язанням | 3887 | 385 |
| Поточне забезпечення | 21 | 30 |
| За товари, роботи та послуги | 387 | 465 |

**6.9. Доходи**

У звітному періоді основним видом діяльності Товариства було надання на власний ризик фінансових кредитів особам за рахунок власних коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів протягом 2021 року надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу у кількості 26542 шт. на суму 42448 тис.грн., а саме:

* вирбів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 12309 шт. на суму 30789 тис.грн;
* побутової техніки – 14233 шт. на суму 11659 тис.грн;

Протягом 2021 року погашено фінансових кредитів на суму 40280 тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 5629 тис.грн.

До чистого доходу від реалізації послуг (надання фінансових послуг) відносяться доходи, пов`язані з основною діяльністю Товариства, тис.грн.;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Нараховані відсотки по договорам фінансового кредиту | 3322 | 2771 |

**6.10. Інші операційні доходи/витрати**

**Інші операційні доходи**

До інших операційних доходів відносяться доходи, пов`язані з іншою операційною діяльністю Товариства, тис.грн.;

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Пеня від надання фінансового кредиту |  | 56 |
| Дохiд вiд списання кредиторської заборгованностi | 267 |  |
| Орендні поступки | 69 | 69 |
| Інші операційні доходи | 6 | 295 |

**Інші операційні витрати**

До інших операційних витрат відносяться витрати, пов`язані з операційною діяльністю Товариства, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Резерв небанківських фінансових установ | 7 |  |
| Списання сумнівних та безнадійних боргів (вилучені на підставі ухвали слідчого судді) | 40 | 8 |
| Орендна плата | 992 | 735 |
| Інші операційні витрати | 633 | 536 |

**6.11. Адміністративні витрати**

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал та інші витрати, пов`язані з управлінням та обслуговуванням Товариства. До адміністративного персоналу відносяться співробітники головного офісу, які займаються управлінською діяльністю, тис.грн.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| МПШ та витратні матеріали | 68 | 108 |
| Заробітна плата | 1740 | 1417 |
| Відрахування на соціальні заходи | 386 | 316 |
| Амортизація | 121 | 90 |
| Послуги зв’язку | 36 | 39 |
| Послуги банку | 74 | 31 |
| Сервісне обслуговування веб-сайту | 17 | 8 |
| Інші витрати | 11 | 2 |
|  |  |  |

**6.12. Витрати на збут**

У складі витрат на збут відображаються витрати на рекламу, на передпродажну підготовку товару та інші витрати на збуд та складают 53 тис.грн. у 2021 р, та 65 тис.грн у 2020 р

**6.13. Інші фінансові доходи, тис.грн.:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Нараховані відсотки банком по залишку на рахунку | 2 |  |

**6.14. Фінансові витрати, тис.грн.:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Відсотки за овердрафт по банківському рахунку | 4 | 2 |

**6.15. Податок на прибуток - немає**

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

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. У звіті відображений основний рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

**Інші надходження, тис.грн.:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| від реалізації заставного майна на умовах комісії | 4841 | 7771 |
| Надходження від повернення позики | 40339 | 42293 |
| Аванси від покупців, фін допомога від засновников | 5671 | 627 |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Інші витрачання, тис.грн.:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2021 р. | 2020 р. |
| Витрачання на надання позики | 43349 | 44176 |
| За страховими контрактами | 2665 | 1966 |
| Оплата товарів, послуг | 2633 | 0 |
| Оплата авансів | 235 | 328 |
|  |  |  |

**7. Управління капіталом Товариства**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов’язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом. Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в баланс

**8. Управління ризиками**

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов’язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб’єктивних чинників та об’єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками.

**8.1. Кридитний ризик**

Ломбард піддається кредитному ризику, який визначається, як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов’язань. Основні статті, у зв’язку з яким у Ломбарду виникає кредитний ризик - це грошові кошти. Максимальний рівень кредитного ризику , в цілому, відбивається в балансової вартості фінансових і страхових активів у балансі

**8.2. Ринковий ризик**

Ломбард піддається ринковим ризикам, яки виникають у зв’язку с змінами вартості золота на світовому ринку.

**8.3. Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності - це ризик того, що Ломбард зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов’язань. Станом на 31 грудня 2021 року всі фінансові зобов’язання погашаються за вимогою або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду.

**9. Операції із пов’язаними сторонами**

З метою даної фінансової звітності, сторони вважаються пов’язаними, якщо одна з них має можливість контролювати або значно впливати на фінансові й операційні рішення іншої сторони, як визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони».

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов’язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов’язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах. До таких операцій відносяться операції з засновниками (учасниками) та операції з представниками управлінського персоналу Компанії.

Повязаними особами Товариства станом на 31.12.21 року 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

Юридичні пов'язані особи відсутні.

Фізичні пов'язані особи:

- Михайленко В’ячеслав Миколайович, засновник, директор;

- Півторак Олександр Іванович, засновник ;

- Підлісний Сергій Васильович, засновник, договори оренди шістьох приміщень;

- Семеренко Інеса Олександрівна, головний бухгалтер.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновниками, стосовно оренди приміщень . Посадові особи отримували нараховані виплати з фонду оплати праці згідно штатного розкладу. Пенсійні програми не використовуються.

**10. Події після дати балансу**

Відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 10 “Події після звітного періоду” події після звітної дати можуть бути двох категорій:

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 року почалося вторгнення Росії в Україну. Указом Президента України від 24.02.2022р. № 64/2022 в Україні введено воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, 15 березня Верховна Рада затвердила Указ Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні». Йдеться про продовження дії воєнного стану ще на 30 днів – з 05 години 30 хв. 26 березня до 24 квітня 2022 року включно. 21 квітня 2022 року Верховна Рада прийняла Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 19.04.2022 № 7300, за яким воєнний стан в Україні продовжують з 05:30 25 квітня 2022 року строком на 30 діб – до 25 травня 2022 року.

Президентом України підписано закони України від 03 березня 2022 року № 2115-IX «Про захист інтересів суб’єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та №2118-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо особливостей оподаткування та подання звітності у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 2118). Закон передбачає надання можливості фізичним особам, ФОП, юридичним особам подати податкові, облікові, фінансові, бухгалтерські, розрахункові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та (або) в електронній формі, через 90 календарних днів після припинення чи скасування воєнного стану за весь період неподання звітності чи обов’язку подати документи. Граничні строки подання звітності в період воєнного стану продовжено.

Для мінімізації ризиків для працівників в період воєнного стану, вони були переведені на віддалену роботу до майбутнього повідомлення, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем Керівництво провело тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров’я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Оскільки вторгнення в Україну відбулося наприкінці лютого 2022 року, це подія, яка не вимагає коригування після звітного періоду та яка не вплинула на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2021 року.

*Очікуваний вплив на наступний звітний період*

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення Російської Федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерській облік та звітність банків, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Зазначені вище події, є такими, що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності, щодо безперервності діяльності.

На цкй час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу цих подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво вважає що не існувало більше інших подій, після звітної дати, які необхідно розкрити у звітності

Директор Михайленко В.М.

Головний бухгалтер Семеренко І.О.