

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, відносно 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 підприємства щорічної відпустки і середньоденної оплати праці працівників. Середньоденна оплата праці 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 впливають 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 оподаткованого 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 складені 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 (тис. грн.)

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	
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Дата оцінки	31.12.21	31.12.21	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Довгострокові фінансові інвестиції; інші фінансові інвестиції	-	-	-	-				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-	2	105	2	105
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-	5749	4506	5749	4506

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	197	278	-	-	197	278
---------------------------------	---	---	-----	-----	---	---	-----	-----

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

У 2021 та 2022 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 31.12.2021 р.	Придбання (продаж/погашення)	Залишки станом на 31.12.2022 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	2	103	105	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	5749	-1243	4506	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	197	81	278	-

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	
	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
Довгострокові фінансові інвестиції; інші фінансові інвестиції				
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2	105	2	105
Інша поточна дебіторська заборгованість	5749	4506	5749	4506
Грошові кошти та їх еквіваленти	197	278	197	278

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та на 1 січня 2022 року дорівнює їх балансовій 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 2022 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 31.12.2021 р.	485	10	0	58	95	0	648
Надійшло за рік 2022	0	0	0	30	0	0	30
Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0
Вибуло за рік	0	0	0	-47	-46	0	-93
На 31.12.2022 р.	485	10	0	41	49	0	585
Амортизація та знецінення							
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	268	7	0	55	79	0	409
Амортизаційні нарахування за рік 2022	33	1	0	5	8	0	47
Вибуло за рік	0	0	0	-50	-43	0	-93
Накопичена амортизація на 31.12.2022 р.	301	7	0	10	46	0	364
Балансова вартість							
На 31.12.2021 р.	217	3	0	3	15	0	238
На 31.12.2022 р.	184	2	0	30	5	0	221

Переоцінка об'єктів основних засобів не здійснюється.

6.3. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів у 2022 році представлені наступним чином:

Первісна вартість та оцінка	
На 31.12.2021 р.	
Надійшло за рік	224
Вибуло за рік	
На 31.12.2022 р.	0
Амортизація	224
Накопичена амортизація на 31.12.2021 р.	92
Амортизаційні нарахування за рік	65
Вибуло за рік	
На 31.12.2021 р.	
Балансова вартість	132

на 31.12.2021 р.	132
на 31.12.2022 р.	67

6.4. Дебіторська заборгованість

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	105	2
Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів	4516	5749
Інша поточна дебіторська заборгованість	3425	2375

Інша дебіторська заборгованість з виданих фінансових кредитів становить підтверджена угодами фінансового кредиту, та не враховує резерв

6.5. Резерв очікуваних кредитних збитків

Резерв кредитних збитків створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами на кінець 2022 року складає 9.5 тис грн

6.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті	278	197
Грошові кошти та їх еквіваленти в іноземній валюті		

Станом на 31 грудня 2022 року, а також на кінець 2021 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 2022	31 грудня 2021
Статутний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	18	-752
Резервний капітал	71	71
Всього власний капітал	5089	4319

Згідно п. 6.5 Засновницького договору у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, але в будь-якому випадку не менше 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 2022 році чистий прибуток дорівнюється 770 тис грн., розрахунки до резервного (страхового) фонду складає 38,5 тис грн., який підтверджен зборами Учасників в 2023 році і буде відрахован до резервного капіталу у 1 кварталі 2023 р.

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

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

	31 грудня 2021	31 грудня 2022
За розрахунками з бюджетом	14	69
За розрахунками з оплати праці	49	54

за розрахунками зі страхування	16	16
заборгованість по іншим зобов'язанням	3887	2178
Поточне забезпечення	21	86
за товари, роботи та послуги	387	1110

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 2022 року надано фінансових кредитів фізичним особам під заставу у кількості 25268 шт. на суму 39973 тис.грн., а саме:

- виробів із дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння – 10848 шт. на суму 26061 тис.грн;
- побутової техніки – 14420 шт. на суму 13883 тис.грн;

Протягом 2022 року погашено фінансових кредитів на суму 41177 тис.грн., в тому числі погашено за рахунок майна, наданого в заставу – 9332 тис.грн.

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

	2021 р.	2022 р.
Нараховані відсотки по договорах фінансового кредиту	3322	3860

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.	2022 р.
Пеня від надання фінансового кредиту		
Дохід від списання кредиторської заборгованості	267	1403
Орендні поступки	69	65
Інші операційні доходи	6	15

Інші операційні витрати

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

	2021 р.	2022 р.
Резерв небанківських фінансових установ	7	9
Списання сумнівних та безнадійних боргів (вилучені на підставі ухвали слідчого судді)	40	1
Орендна плата	992	834
Інші операційні витрати	633	864

6.11. Адміністративні витрати

У складі Адміністративних витрат відображаються витрати на адміністративний персонал, всі інші співробітники, 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.	2022 р.
МПШ та витратні матеріали	68	208
Заробітна плата	1740	1966
Відрахування на соціальні заходи	386	423
Амортизація	121	113
Послуги зв'язку	36	30
Послуги банку	74	124
Сервісне обслуговування веб-сайту	17	12
Інші витрати	11	127

6.12. Витрати на збут

У складі витрат на збут відображаються витрати на рекламу, на передпродажну підготовку та інші витрати на збуд та складають 53 тис.грн. у 2021 р. та 8 тис.грн у 2022 р

6.13. Інші фінансові доходи, тис.грн.:

	2021 р.	2022 р.
Нараховані відсотки банком по залишку на рахунку	2	

6.14. Фінансові витрати, тис.грн.:

	2021 р.	2022 р.
Відсотки за овердрафт по банківському рахунку	4	6

6.15. Фінансовий результат до оподаткування - 826 тис грн., Податок на прибуток – 56 тис грн. Чистий прибуток 770 тис грн

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, з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи грошових виплат грошових коштів. У звіті відображений основний рух грошових коштів від операційної діяльності Товариства.

Інші надходження, тис.грн.:

	2021 р.	2022 р.
Від реалізації заставного майна на умовах комісії	4841	8795
Надходження від повернення позики	40339	36605
Аванси від покупців, фін допомога від засновників	5671	1182

Інші витрачання, тис.грн.:

	2021 р.	2022 р.
Витрачання на надання позики	43349	39943
Витрачання за страховими контрактами	2665	662
Відплата товарів, послуг	2633	1933
Відплата авансів	235	295

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; вдосконалення 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. Кредитний 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 балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі

8.2. Ринковий ризик

Ломбард піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з 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 2022 року всі фінансові зобов'язання погашаються за строком 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.

Пов'язаними особами Товариства станом на 31.12.2022 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, в яких розташовані ломбардні відділення;
- Семеренко Інеса Олександрівна, головний бухгалтер.

Протягом звітного року Ломбард мав операції з пов'язаними сторонами, а саме засновником, позовно оренди приміщень, та отримання фінансової допомоги.

Кредиторська заборгованість по 6 договорам оренди по Підлісному С.В. - 55 тис. грн.

Кредиторська заборгованість по фінансової допомоги від засновників - 1943 тис. грн.,

Посадові особи отримували нараховані виплати з фонду оплати праці згідно штатного розкладу. Пенсійні програми не використовуються. Крім того були зміни в структурі власності Капіталу, продаж корпоративного права одного засновника другому.

Гrafічне зображення структури власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД»ФОРУМ»(МИХАЙЛЕНКО І КОМПАНІЯ)



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 хвилини 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 частково 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 режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

Очікуваний вплив на наступний звітний період

Майбутній економічний розвиток України 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

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

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.

Проте внаслідок невизначеності подій, пов'язаних зі вторгненням Росії в Україну, які можуть суттєво вплинути на операційне середовище в країні, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями

Економічні наслідки можуть вплинути на фінансову звітність Товариства, не залежить від Російського, або білоруського ринків не має дочірніх компаній, або активів в Росії, Білорус, або в зоні бойових дій, та не має зв'язків з особами, які перебувають під санкціями.

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

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

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

Директор

Головний бухгалтер



Михайленко В.М.

Семеренко І.О.