

Підприємство	Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"	Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ		
			2022	01	01
			31123021		
			UA12060170010439451		
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за КАТОТТГ	1		
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КОПФГ	260		
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників	2 12				
Адреса, телефон	мікрорайон 4-й Зарічний, буд. 22, прим. 16, м. КРИВИЙ РІГ, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 50106, Україна	0963411317			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	33	61
первісна вартість	1001	41	74
накопичена амортизація	1002	8	13
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	147	275
первісна вартість	1011	292	438
знос	1012	145	163
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	154	261
Усього за розділом I	1095	334	597
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	13	9
виробничі запаси	1101	13	9
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 700	3 057
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	35	6
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	1 013	1 139
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 289	1 614
готівка	1166	409	604
рахунки в банках	1167	880	1 010
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 050	5 825
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 384	6 422

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	550	550
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	140	140
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 348	5 212
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 038	5 902
II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов’язання	1500	-	-
Пенсійні зобов’язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов’язання	1515	73	166
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов’язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	73	166
III. Поточні зобов’язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов’язаннями	1610	87	102
товари, роботи, послуги	1615	6	7
розрахунками з бюджетом	1620	72	104
у тому числі з податку на прибуток	1621	64	93
розрахунками зі страхування	1625	13	16
розрахунками з оплати праці	1630	55	67
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	40	58
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов’язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	273	354
IV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 384	6 422

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

1

Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА
ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2021

р.

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2022

01

01

31123021

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 997	5 584
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 997	5 584
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	13
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 340)	(2 157)
Витрати на збут	2150	(34)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 115)	(1 109)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 512	2 331
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(19)	(20)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 493	2 311
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(449)	(416)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	2 044	1 895
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2 044	1 895

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	50	30
Витрати на оплату праці	2505	1 528	1 426
Відрахування на соціальні заходи	2510	327	310
Амортизація	2515	33	28
Інші операційні витрати	2520	1 551	1 472
Разом	2550	3 489	3 266

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
31123021		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	5 727	5 298
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	18
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	2
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	16 611	18 163
Інші надходження	3095	6	13
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(138)	(67)
Праці	3105	(1 207)	(1 175)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(320)	(312)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(802)	(854)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(420)	(490)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(382)	(364)
Витрачання на оплату авансів	3135	(345)	(203)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(17 930)	(19 281)
Інші витрачання	3190	(85)	(89)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 517	1 513
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(1 103)	(1 216)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(89)	(101)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 192	-1 317
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	325	196
Залишок коштів на початок року	3405	1 289	1 093
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 614	1 289

Керівник _____

Кваша Олена Євгенівна _____

Головний бухгалтер _____

Литвиненко Олена Валеріївна _____

Підприємство

Повне Товариство "ЛОМБАРД "СЕЛЕНИТ" КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І за ЄДРПОУ
КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2022	01	01
31123021		

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	550	-	-	140	4 348	-	-	5 038
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	550	-	-	140	4 348	-	-	5 038
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 044	-	-	2 044
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(1 180)	-	-	(1 180)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	864	-	-	864
Залишок на кінець року	4300	550	-	-	140	5 212	-	-	5 902

Керівник

Кваша Олена Євгенівна

Головний бухгалтер

Литвиненко Олена Валеріївна

**Примітки до фінансової звітності
з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ
за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі - Товариство), (ідентифікаційний код 31123021), зареєстровано виконавчим комітетом Криворізької міської ради Дніпропетровської області 31.08.2000 року, номер запису 1 227 120 0000 000074.

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ».

Місцезнаходження Товариства: 50106, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, мікрорайон 4-й Зарічний, будинок 22, прим. 16.

Товариство має Відокремлені підрозділи:

- Відокремлений підрозділ «Відділення № 1 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50084, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект 200 – річчя Кривого Рогу, будинок 7 прим.1.
- Відокремлений підрозділ «Відділення № 2 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, проспект Металургів, буд.9 прим. 65.
- Відокремлений підрозділ «Відділення № 3 Повного Товариства «Ломбард «Селенит» Кваша Олена Євгенівна і компанія». Місцезнаходження підрозділу: 50055, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вулиця Магістральна, будинок 12, прим. 64.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ЛД № 67 від 31.08.2004 року видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України.

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 458 від 02.03.2017 року «Про видачу ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)».

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року складала 12 осіб.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень

відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, 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, а також застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2021 року. Товариство не застосовувало достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

2.2. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Товариство застосовує такі зміни до стандартів з датою початкового застосування 1 січня 2021 року при складанні цієї фінансової звітності:

- Реформа базової ставки відсотка – фаза 2 (зміни до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 та МСФЗ 16). Дані зміни не мають впливу на цю фінансову звітність.

- Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16). Наприкінці травня 2020 року РМСБО було випущено документ «Облік поступок за договорами оренди, пов'язаних з пандемією «COVID-19» (зміни до МСФЗ 16), за яким на рік орендарям надавалось право на виключення при оцінці того чи є поступки за договорами оренди, пов'язані з пандемією «COVID-19» модифікацією договору оренди. У травні 2021 року РМСБО було подовжено термін дії даних змін ще на один рік. Товариством прийнято рішення щодо незастосування даного практичного спрощення.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли Товариство готує актив до використання за призначенням. Натомість Товариство визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується	
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його	1 січня 2022 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
непередбачені активи»	обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.			застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як Товариство повинне враховувати активи та зобов'язання, які воно купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб Товариство посилалося на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправок до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.			звітності відсутні вказані операції	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує Товариство, коли воно застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу	-	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			операції	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує Товариство скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи Товариство реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.	01 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової	01 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як Товариству слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.			и. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Товариство здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути	1 січня 2023 року	Дозволено	Прийнято рішення достроково не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (іі) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (б) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.			звітність	
МСФЗ 17 «Страхові контракти»	- Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях - Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів - Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційної участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору	1 січня 2023 року	Дозволено	Не застосовується, ефект впливу на фінансову звітність не очікується, оскільки у Товариства на дату складання фінансової звітності відсутні вказані операції	
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та	Дата набуття чинності	Дозволено	Прийнято рішення достроково	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	має бути визначена Радою МСФЗ		не застосовувати. Проводиться дослідження щодо потенційного впливу на фінансову звітність	

Товариство не застосовує стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

2.3. 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.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

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.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) 10 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики, були розроблені та затверджені відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», та чинних МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

3.1.1. Форма та назви фінансових звітів

Повний комплект фінансової звітності Товариства формується відповідно до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», за формами НП(С)БО 1 та включає:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 року.
2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік.
3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік.
4. Звіт про власний капітал за 2021 рік.
5. Примітки до фінансової звітності з розкриттям інформації згідно вимогам МСБО/МСФЗ за 2021 рік, що закінчився 31.12.2021 року.

3.1.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 6.10-6.12 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.1.3. Річна інвентаризація

Товариством на виконання вимог чинного законодавства, проведена річна інвентаризація, з метою забезпечення повноти та достовірності відображення даних у річній фінансовій звітності, згідно наказу № 119 від 22.12.2021 року, та оформлена протоколом від 31.12.2021 року.

3.2.Облікова політика щодо фінансових інструментів

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

3.2.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у Балансі (Звіт про фінансовий стан) лише тоді, коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

До фінансових активів Товариство відносить:

- грошові кошти;
- дебіторську заборгованість за торговими операціями;
- цінні папери;
- похідні фінансові інструменти.

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні - зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців та довгострокові - зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців.

Товариство класифікує всі свої фінансові активи в одну з трьох основних категорій: що оцінюються за амортизованою собівартістю (AC), за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках(FVPL).

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх справедливою вартістю.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів за для збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через сукупний дохід.

3.2.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у визначені суми готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках в банках.

Залишки коштів у національній валюті в касах Товариства та на рахунках у банках відображаються у звіті про фінансовий стан за номінальною вартістю.

3.2.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням знижок або премій, що виникли при придбанні, й включає комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, і витрати по здійсненню угоди.

Фінансові інструменти віднесені до категорії оцінки за амортизованою вартістю, визнаються Товариством за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод розрахунку амортизованої вартості боргового інструменту і розподілу процентних доходів на відповідний період.

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка.

Фінансові активи оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну дату балансу. Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, є: порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу).

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту, в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж на 30 днів (погіршення фінансового стану клієнта, пов'язане з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), віднесення клієнта до переліку клієнтів, що потребують особистої уваги та інше.

Основними ознаками знецінення для Товариства є порушення платіжних зобов'язань більше ніж 180 днів і несе прямі фінансові втрати.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох груп (категорій), диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

Доходи і витрати, що виникають при припиненні визнання активу у фінансовій звітності, при знеціненні та нарахування амортизації, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

3.2.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

Фінансові активи віднесені до категорії за справедливою вартістю, з визнанням переоцінки через прибутки/збитки та до категорії за справедливою вартістю, з визначенням

переоцінки через інший сукупний дохід, оцінюються та обліковуються за справедливою вартістю при початковому визнанні та на звітні дати.

Товариство визнає справедливу вартість фінансових інструментів на основі цін, отриманих безпосередньо з зовнішніх даних, або з використанням оціночних методик. Вибраний метод оцінки включає всі фактори, які б учасники ринку взяли до уваги при визначенні фактичної ціни продажу даного інструменту.

Для визначення справедливої вартості деяких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються така методика оцінки, як модель дисконтування грошових потоків.

Прибуток або збиток враховується в момент первісного визначення тільки в тому випадку, якщо між справедливою вартістю та ціною угоди існує різниця, яка може бути підтверджена іншими спостережуваними в даний момент на ринку угодами з аналогічним фінансовим інструментом або оціночним методом, в якому в якості вхідних змінних використовуються виключно фактичні дані ринків.

3.2.5. Зобов'язання

Відповідно до МСФЗ 9 Товариство розглядає кредиторську заборгованість як фінансове зобов'язання.

Поточні зобов'язання — зобов'язання, які будуть погашені протягом операційного циклу Товариства або повинні бути погашені протягом дванадцяти місяців, починаючи з дати балансу.

До складу довгострокової кредиторської заборгованості Товариство відносить всю кредиторську заборгованість, строк погашення якої більше ніж 12 місяців.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги — це поточна кредиторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Довгострокова кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.2.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансового активу відбувається:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберігає право на отримання грошових потоків від активу, але взяло на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні;
- якщо Товариство передає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передало контроль над цим активом.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої і належної до отримання винагороди, а також дохід або витрата, накопичений в іншому сукупному прибутку, відносяться на прибутки і збитки.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, тобто коли зобов'язання, визначене у договорі, виконано, анульоване або строк його дії закінчується.

3.3. Облікова політика щодо нематеріальних активів

До нематеріальних активів Товариство відносить немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані п. 8 МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Первісною оцінкою нематеріального активу є його собівартість. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Очікувані терміни корисного використання і метод нарахування амортизації аналізуються на кінець кожного звітного періоду, при цьому всі зміни в оцінках відображаються у звітності без перерахування порівняльних показників.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається в обліку за його собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріального активу нараховується лінійним методом виходячи з терміну корисного використання нематеріального активу, який встановлюється окремо по кожному об'єкту при визнанні.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу приймається рівною нулю.

3.4. Облікова політика щодо основних засобів

До основних засобів відносять матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі виробництва або постачання товарів і надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей, які, як очікується, використовуватимуться протягом більше ніж одного періоду п. 6 МСБО 16 «Основні засоби».

У фінансовій звітності Товариства відображаються основні засоби, терміном служби більше 1 року, вартість яких перевищує 1000 грн. за одиницю.

Первісна оцінка проводиться по фактичним витратам і включає ціну придбання чи створення, прямі витрати на доставку до місця використання та інші витрати пов'язані з доведенням об'єкту основного засобу до робочого стану.

Подальші витрати понесені з метою заміни компоненту об'єкта основних засобів, який обліковується окремо та витрати в результаті яких очікується отримання економічної вигоди в майбутньому (як такі: реконструкція, модернізація) підлягають капіталізації.

Всі інші витрати (технічне обслуговування, поточний ремонт, інші) визнаються витратами поточного звітного періоду в якому вони були понесені.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується, впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу.

Амортизація починається з місяця, в якому основний засіб введено в експлуатацію.

Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство для визнання обліку, відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації щодо операцій з оренди застосовує вимоги МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство, як орендар перед визнанням на балансі відповідних активів і зобов'язань оцінює чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди в значенні викладеному в МСФЗ 16 «Оренда». Договір в цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування. У випадку якщо відбулися зміни, то Товариство проводить повторну оцінку договору.

На дату початку оренди Товариство як орендар визнає актив у формі права користування та зобов'язання з оренди.

Товариство передбачає два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди. По договорам, з такими активами, в момент укладання договору орендні активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на адміністративні по мірі нарахування чергових платежів до сплати.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає - величину первісної оцінки зобов'язання з оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди з поступовим зниженням вартості орендних платежів, які ще не здійсненні на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням процентної ставки - середня за попередні 3 місяці процентна ставка за довгостроковими кредитами банків у національній валюті, яка опублікована на офіційному сайті НБУ.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди складаються з:

- фіксованих платежів;
- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми гарантованої ліквідаційної вартості.

Амортизація відноситься на прибутки та збитки за прямолінійним методом.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшує балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
- зменшує балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів.

Відсотки по зобов'язанням з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включенні в оцінку зобов'язання з оренди - у собівартості, адміністративних витратах аналогічно до витрат з амортизації активів з права користування.

Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

У звіті про рух грошових коштів Товариство класифікує:

- грошові платежі щодо погашення основної суми зобов'язання з оренди в складі фінансової діяльності;
- грошові платежі щодо відсотків по зобов'язанням з оренди із застосуванням вимог МСБО у операційній діяльності.

Платежі по короткостроковій оренді, платежі по оренді активів з низькою вартістю і змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання по оренді, Товариство визнає в складі операційної діяльності.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

Товариство веде облік податкових наслідків операцій та інших подій у такий самий спосіб, як і облік самих операцій та інших подій.

З 01.01.2015 року змінився принцип обчислення податку на прибуток. Згідно пп. 134.1.1 ПКУ об'єктом оподаткування є прибуток із джерелом походження з України та за її межами, який визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства згідно з національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку або міжнародними стандартами фінансової звітності, на різниці, що виникають у відповідності з положеннями ПКУ.

Разом з тим, пп. 134.1.1. ПКУ встановлює, що для підприємств з річним доходом менше 40 млн. грн., об'єкт оподаткування може визначатися без застосування коригувань. При цьому діє наступне правило: рішення про незастосування коригувань до фінансового результату до оподаткування на всі різниці (як позитивні, так і негативні) приймається не більше одного разу протягом всієї сукупності років, у яких річний дохід не перевищує 40 млн. грн. Якщо в одному з наступних періодів розмір річного доходу перевищить встановлену межу, то таке

підприємство буде зобов'язане при розрахунку оподатковуваного доходу враховувати коригування фінансового результату до оподаткування.

Річний дохід Товариства за 2021 рік не перевищує 40 млн. грн., тому було прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці. Тобто оподатковуваний прибуток Товариства визначається за даними бухгалтерського обліку, що Товариство веде у відповідності до МСФЗ/МСБО.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподатковуваного прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрав або практично набрав чинності на звітну дату.

Відстрочений податок визнається у відношенні тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними даними податкового обліку, використовуваними при розрахунку оподатковуваного прибутку. Відкладені податкові зобов'язання, як правило, відображаються з урахуванням всіх оподатковуваних тимчасових різниць. Відстрочені податкові активи відображаються з урахуванням всіх тимчасових різниць за умови високої ймовірності отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для використання цих тимчасових різниць. Податкові активи та зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці пов'язані з гудвілом або виникають внаслідок первісного визнання інших активів і зобов'язань в рамках угод (крім угод по об'єднанню бізнесу), які не впливають ні на оподатковуваний, ні на бухгалтерський прибуток.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кінець кожного звітного періоду і зменшується, якщо ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, достатнього для повного або часткового використання цих активів, більш не є високою.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування (а також положень податкового законодавства), встановлених законодавством, що набрало або практично набрало чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання. Оцінка відстрочених податкових зобов'язань і активів відображає податкові наслідки намірів Товариства (станом на звітну дату) у відношенні способів відшкодування або погашення балансової вартості активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання показуються у звітності згорнуто, якщо існує законне право провести взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань, що відносяться до податку на прибуток, що справляється одним і тим самим податковим органом, і Товариство має намір здійснити взаємозалік поточних податкових активів і зобов'язань.

3.7. Облікова політика щодо зобов'язань та забезпечень (резервів)

Сума, визнана в якості забезпечення, є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. У тих випадках, коли забезпечення оцінюється з використанням потоків грошових коштів, за допомогою яких передбачається погасити поточні зобов'язання, його балансова вартість являє собою поточну вартість даних грошових потоків.

Товариство визнає в якості забезпечення – резерв відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці і фактично відпрацьованого часу працівниками. Коефіцієнт розраховується з даних попередніх звітних періодів з врахуванням поправки на інформацію звітного періоду.

Інвентаризація залишку забезпечення проводиться станом на 31 грудня кожного року. Залишок забезпечення станом на 31 грудня кожного року розраховується як добуток днів невикористаної щорічної відпустки і середньоденної зарплати, розрахованої згідно норм діючого на момент розрахунку законодавства України та переноситься на наступний звітний період.

3.8. Запаси

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: собівартість або чиста вартість реалізації.

Облік запасів в Товаристві ведеться у кількісно-сумовому вираженні із закріпленням за матеріально-відповідальною особою та складом.

Запаси Товариства це запасні частини, інші матеріали, призначені для використання в процесі надання послуг.

Вартість переданих в експлуатацію запасів, виключається із складу активів (відноситься на витрати в тому періоді, в якому вони понесені), запаси термін служби яких, більше 1 року з метою подальшої організації оперативного кількісного обліку таких предметів по місцям експлуатації, протягом строку їх фактичного використання, обліковуються на відповідному позабалансовому рахунку.

4. ІНШІ ЗАСТОСОВАНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ, ЩО Є ДОРЕЧНИМИ ДЛЯ РОЗУМІННЯ ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

4.1. Доходи і витрати.

Доходи та витрати Товариства обліковуються по принципу відповідності, при цьому доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Тому при складанні звітності за МСФЗ в Товаристві обов'язково тестуються операції, здійснені після звітної дати для визначення періоду, до якого вони відносяться. Якщо необхідні корегування, то вони відображаються у кореспонденції з рахунком нерозподіленого прибутку за звітний період.

Дохід визнається Товариством у Звіті про сукупний дохід, коли виникає збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень або покращення активів або зменшення зобов'язань, що веде до збільшення власного капіталу, крім збільшення власного капіталу, пов'язаного з отриманням внесків від учасників.

Дохід вимірюється за справедливою ринковою вартістю, яка встановлюється за кредитними та іншими договорами між Товариством, з одного боку, і користувачами його послуг, з іншого боку.

Дохід від реалізації товарів та послуг визнається за дотримання всіх наступних умов згідно з МСФЗ 15:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, неможливо оцінити достовірно, то дохід визнається Товариством тільки в обсязі визнаних витрат, що підлягають відшкодуванню.

Під витратами тут і далі розуміються всі втрати (збитки) Товариства, які віднімаються з доходу при розрахунку прибутку (збитку) звітного періоду.

Витрати визнаються, якщо:

-
- виникає ймовірність зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання;
 - відповідне зменшення активу або збільшення зобов'язання можна достовірно оцінити.

Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами по конкретних статтях доходів, що передбачає одночасне визнання доходів і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій.

Витрати визнаються у складі витрат у періоді коли вони були понесені.

5. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ І ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ У ОЦІНКАХ

5.1. Істотні судження в процесі застосування облікової політики.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

(а) Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

(б) Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей.

Вхідні параметри моделей включають доступну ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

(в) Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

МСФЗ 9 замінило модель «понесених збитків», що використовувались в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Оцінка резервів під знецінення згідно з МСФЗ 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає суджень, зокрема оцінок щодо сум та часу надходження майбутніх грошових потоків та вартості забезпечення при визначенні очікуваних кредитних збитків та оцінці на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику. Розрахунок резервів під очікувані кредитні збитки Товариства є результатом застосування комплексних моделей з певною кількістю визначених суджень при виборі змінних вхідних даних та оцінці їх взаємозалежностей.

Елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків, що передбачають облікові судження та оцінки, є:

- якісні та кількісні критерії щодо визначення того, чи відбулось суттєве збільшення кредитного ризику, та, відповідно, що резерви за фінансовими активами підлягають оцінці на рівні кредитних збитків очікуваних від подій дефолту протягом всього строку існування інструмента;
- групування фінансових активів для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на сукупній основі;
- розробка моделей очікуваних кредитних збитків, включно з визначенням формул та вибором вхідних даних;
- визначення взаємозалежностей між, параметрами економіки, зокрема рівнем безробіття, вартістю застави, а також визначення впливу сценаріїв на показники ймовірностей настання дефолту, заборгованості під ризиком дефолту та розмірів збитків у випадку настання дефолту;
- вибір коефіцієнтів.

Згідно з політикою Товариства розрахунки підлягають регулярному перегляду в контексті історичних даних щодо фактично понесених збитків та за потреби підлягають уточненню.

6. ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ТОВАРИСТВА ТА РОЗШИФРОВКА ПОКАЗНИКІВ

Звіт про фінансовий стан (тис. грн.)

Статті	Прим	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	6.1	33	61
Основні засоби	6.2	147	275
Інші необоротні активи	6.3	154	261
Усього необоротні активи		334	597
Оборотні активи			
Виробничі запаси	6.5	13	9

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.14	2700	3057
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	6.14	35	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.14	1013	1139
Грошові кошти	6.6	1289	1614
Усього оборотні активи		5050	5825
Усього активів		5384	6422
Власний капітал			
Зареєстрований капітал	6.7	550	550
Резервний капітал	6.7	140	140
Нерозподілений прибуток	6.7	4348	5212
Усього власний капітал		5038	5902
Інші довгострокові зобов'язання	6.4	73	166
Поточні зобов'язання та забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	6.4	87	102
Поточна кредиторська заборгованість	6.15	146	194
Поточні забезпечення	6.15	40	58
Усього поточних зобов'язань		273	354
Усього зобов'язань		5384	6422

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
(тис. грн.)

Статті	Прим.	2020 рік	2021 рік
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації послуг	6.8	5584	5997
Інші операційні доходи	6.9	13	4
Всього доходи		5597	6001
Адміністративні витрати	6.10	(2157)	(2340)
Витрати на збут	6.11	(-)	(34)
Інші операційні витрати	6.12	(1109)	(1115)
Фінансові витрати	6.4	(20)	(19)
Фінансовий результат до оподаткування : прибуток (збиток)		2311	2493
Витрати з податку на прибуток	6.13	(416)	(449)
Чистий фінансовий результат прибуток (збиток)		1895	2044

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік
(тис. грн.)

Статті	2021 рік
1	2
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5727
Надходження фінансових установ від повернення позик	16611
Інші надходження	6
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	(138)
Праці	(1207)
Відрахувань на соціальні заходи	(320)

Зобов'язань з податків і зборів	(802)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(420)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(382)
Витрачання на оплату авансів	(345)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(17930)
Інші витрачання	(85)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1517
Сплату дивідендів	(1103)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	(89)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1192
Чистий рух грошових коштів за звітний період	325
Залишок коштів на початок періоду	1289
Залишок коштів на кінець року	1614

Звіт про власний капітал за 2021 рік
(тис. грн.)

Статті	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього
1	2	3	4	5
Залишок на початок року	550	140	4348	5038
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	2044	2044
Розподіл прибутку:	-	-	(1180)	(1180)
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	(1180)	(1180)
Залишок на кінець року	550	140	5212	5902

6.1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів (тис. грн.):

	Нематеріальні активи	Всього
(тис. грн.)	1	2
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2021 р.	41	41
Надійшло за звітний період	35	35
Вибуло за звітний період	2	2
Станом на 31.12.2021р.	74	74
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2021 р.	(8)	(8)
Нараховано за звітний період	(7)	(7)
Вибуло за звітний період	(2)	(2)
Станом на 31.12.2021 р.	(13)	(13)
Балансова вартість:		
Станом на 01.01.2021 р	33	33
Станом на 31.12.2021 р.	61	61

6.2. Основні засоби

Рух основних засобів (тис. грн.):

	Будівлі, споруди	Машини, обладнання	Інструменти та прибори	Інші	Всього
(тис. грн.)					

Первісна вартість:					
Станом на 01.01.2021 р	-	228	33	31	292
Надійшло за звітний період	-	78	32	45	155
Вибуло за звітний період	-	8	1	-	9
Станом на 31.12.2021 р.	-	298	64	76	438
Накопичений знос:					
Станом на 01.01.2021 р.	-	(103)	(25)	(17)	(145)
Нараховано за звітний період	-	(21)	(3)	(3)	(27)
Вибуло за звітний період	-	(7)	(2)	-	(9)
Станом на 31.12.2021р.	-	(117)	(26)	(20)	(163)
Чиста вартість:					
Станом на 01.01.2021 р	-	125	8	14	147
Станом на 31.12.2021 р.	-	181	38	56	275

6.3. Актив з права користування:

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди приміщень для здійснення діяльності. На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендні зобов'язання - за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь – якої накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь – яку переоцінку орендного зобов'язання.

Станом на 31.12.2021 р. Товариство визнає актив з права користування (тис. грн.)

	Інші необоротні активи	Всього
(тис. грн.)		
Первісна вартість:		
Станом на 01.01.2021 р	285	285
Надійшло за звітний період	205	205
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2021р.	490	490
Накопичений знос:		
Станом на 01.01.2021 р.	(131)	(131)
Нараховано за звітний період	(98)	(98)
Вибуло за звітний період	-	-
Станом на 31.12.2021р.	(229)	(229)
Чиста балансова вартість:		
Станом на 01.01.2021 р.	154	154
Станом на 31.12.2021 р.	261	261

Чиста балансова вартість на 31.12.2021 р. – 261 тис. грн.

6.4. Орендні зобов'язання:

Станом на 31.12.2021 р. Товариство визнає орендні зобов'язання (тис. грн.):

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші довгострокові зобов'язання	73	166
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	87	102
Всього	160	268

У 2021 р. процентні витрати по орендним зобов'язанням становили – 19 тис. грн.

6.5. Запаси

Запаси Товариства були представлені наступним чином (тис. грн.):

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Виробничі запаси	13	9
Всього	13	9

Після придбання запасів Товариство списує їх вартість на витрати того періоду, в якому їх було використано.

6.6. Грошові кошти та депозити

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.):	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Готівка	409	604
Рахунки в банках	880	1010
Грошові кошти	1289	1614

Станом на 31.12.2020 р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 621 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 259 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 409 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р.

- Поточні рахунки в банках в національній валюті – 900 тис. грн.;
- Депозитні рахунки в банках в національній валюті – 110 тис. грн.;
- Грошові кошти в касі Товариства – 604 тис. грн.

6.7. Капітал.

Станом на 31.12.2020 р. та 31.12.2021 р. зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал був представлений у розмірі - 550 000 грн.

Відповідно до підпункту 2.1.11 пункту 2.1 розділу 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981, зареєстрованого у Міністерстві юстиції України 24 травня 2005 року за № 565/10845, ломбарди повинні мати власний капітал у розмірі не менше ніж 500 тисяч гривень, а у разі наявності у ломбарду відокремлених підрозділів - не менше ніж 1 мільйон гривень.

На момент підписання цих Приміток Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26 квітня 2005 року № 3981 втратило чинність з 01.01.2022 року. При цьому, у відповідності до пункту 162 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління національного банку України № 153 від 24 грудня 2021 року, яке набрало чинності 01.01.2022 р. небанківська фінансова установа (крім страховика, кредитних спілок/об'єднаних кредитних спілок) зобов'язана протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність власного капіталу, який дорівнює або перевищує розмір мінімального статутного

(складеного) капіталу, установленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення, тобто 1 мільйон гривень, якщо заявник у межах діяльності ломбарду має намір здійснювати лише діяльність із надання кредитів виключно під заставу майна, яке має бути передане на зберігання до ломбарду (крім нерухомого майна і транспортних засобів), та в ломбарду є відокремлені підрозділи.

Станом на 31.12.2021 р. власний капітал Товариства складає:

Зареєстрований (пайовий) та сплачений капітал - 550 тис. грн.

Резервний капітал – 140 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 5 212 тис. грн.

Разом: 5902 тис. грн.

Таким чином, вимога законодавства, щодо розміру власного капіталу, станом на 31.12.2021 року та на дату підписання цих Приміток, Товариством дотримується.

6.8. Виручка від реалізації

Чиста виручка складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та складається із відсотків за наданими фінансовими кредитами.

За 2020 та 2021 роки доходи від основних операцій становлять:

Чистий дохід від реалізації послуг за 2020 р. складав 5584 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації послуг за 2021 р. складав 5997 тис. грн.

6.9. Інші операційні доходи та витрати

Інші операційні доходи (тис. грн.):	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші операційні доходи	13	4
Всього	13	4

Інші операційні доходи та витрати за 2020 р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 13 тис. грн.

Всього доходи: 13 тис. грн.

Інші операційні доходи та витрати за 2021 р. були представлені наступним чином:

Доходи:

Інші доходи від операційної діяльності, а саме проценти за депозитами – 4 тис. грн.

Всього доходи: 4 тис. грн.

6.10.Адміністративні витрати

Адміністративні витрати були представлені наступним чином

Адміністративні витрати (тис. грн.):	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Заробітна плата та відповідні нарахування	(1736)	(1855)
Послуги банків	(38)	(46)
Розрахунки з постачальниками	(216)	(256)
Матеріальні затрати	(30)	(50)
Інші	(137)	(133)
Всього	(2157)	(2340)

6.11. Витрати на збут

Витрати на збут (тис. грн.):	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Витрати на збут	(-)	(34)
Всього	(-)	(34)

6.12. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати (тис. грн.):	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші операційні витрати	(1109)	(1115)
Всього	(1109)	(1115)

витрати за 2020 р. були представлені наступним чином:

резерв очікуваних кредитних збитків—1038 тис. грн.

інші витрати -71 тис. грн., у т.ч. збитки за кредитними операціями - 59 тис. грн.

Всього витрати: 1109 тис. грн.

витрати за 2021 р. були представлені наступним чином:

резерв очікуваних кредитних збитків—1106 тис. грн.

інші витрати -9 тис. грн.

Всього витрати: 1115 тис. грн.

6.13. Податок на прибуток

Згідно з діючим Податковим Кодексом України, п.136.1 ставка податку на прибуток становить 18%. За розрахунками Товариства податок на прибуток, за 2020 рік склав 416 тис. грн., за 2021 рік склав 449 тис. грн.

Товариство має дохід у 2021 році менш ніж 40 млн. грн., тому згідно з п.п.134.1.1. ПКУ, було прийнято рішення щодо незастосування податкових різниць.

За розрахунками Товариства, станом на 31 грудня 2021 року, відстрочені податкові активи (зобов'язання) дорівнюють нулю.

6.14. Дебіторська заборгованість

Основною діяльністю Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. У своїй фінансовій звітності Товариство відображає дебіторську заборгованість за виданими фінансовими кредитами у складі статті «Дебіторська заборгованість за послуги» Балансу (Звіту про фінансовий стан) у частині, що стосується коштів, наданих у кредит під заставу, та у складі статті «Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами» Балансу (Звіту про фінансовий стан) у частині, що стосується відсотків за користування кредитом, що нараховані, але не отримані Товариством.

Товариство регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує прострочення платежів, та створює резерви очікуваних кредитних збитків.

Дебіторська заборгованість тис. грн.:

Статті	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та послуги	2700	3057
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1013	1139

Резерв очікуваних кредитних збитків створений по дебіторській заборгованості за наданими кредитами, представлений таким чином:

	тис. грн.
Залишок на 01.01.2021 р.	696
Нараховано (створено) в 2021р.	1106
Списано (використано) в 2021 р.	1083
Залишок на 31.12.2021 р.	719

Станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 3396 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків з основної діяльності – 696 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 2700 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотків) за наданими фінансовими кредитами – 1013 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 29 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 29 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами склала 35 тис. грн. - це поточна дебіторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури так як вплив дисконтування є несуттєвим.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 р. дебіторська заборгованість представлена таким чином:

- Дебіторська заборгованість за наданими фінансовими кредитами фізичним особам – 3776 тис. грн., при цьому резерв очікуваних кредитних збитків з основної діяльності – 719 тис. грн., отже вартість дебіторської заборгованості за судженням керівництва дорівнює - 3057 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотків) за наданими фінансовими кредитами – 1139 тис. грн.
- Інша дебіторська заборгованість, яка не включається до загального портфелю заборгованості за товари, роботи, послуги (а саме за договорами вилученими на підставі рішення суду) - 29 тис. грн., при цьому резерв сумнівних боргів створений під таку заборгованість – 29 тис. грн., отже справедлива вартість дебіторської заборгованості - 0 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за виданими авансами склала 6 тис. грн. - це поточна дебіторська заборгованість, яку Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури так як вплив дисконтування є несуттєвим.
- Дебіторська заборгованість з бюджетом – 0 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається із авансових платежів відповідно до договорів про обслуговування з АТ "Оператор Газорозподільної системи "КРИВОРІЖГАЗ", ТОВ «ДКМ», ТОВ "ДНІПРОВСЬКІ ЕНЕРГЕТИЧНІ ПОСЛУГИ", ТОВ "ІН-ФОРС", ТОВ «Хостінг Україна».

6.15. Кредиторська заборгованість

Станом на 31.12.2021 р. поточна кредиторська заборгованість включає:
(тис. грн.)

Кредиторська заборгованість:	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
за розрахунками з оплати праці	55	67
за розрахунками з бюджетом	85	120
за розрахунками за товари, роботи, послуги	6	7
забезпечення (резерв відпусток)	40	58
Всього	186	252

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги є фінансовими зобов'язаннями Товариства. Заборгованість складається з винагороди згідно договорів про надання послуг з ПрАТ «Київстар», АТ"Криворізька теплоцентраль", ТОВ "Уют-2011. Всі зобов'язання є поточними, Товариство планує погасити поточні зобов'язання протягом січня місяця 2022 року.

Забезпечення на виплату відпусток працівникам (резерв відпусток):

	тис. грн.
Залишок на 01.01.2021 р.	40
Нараховано (створено) в 2021 р.	138
Списано (використано) в 2021 р.	120
Залишок на 31.12.2021 р.	58

Станом на 31.12.2021 р. поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом складає:
(тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Податок на прибуток	64	93
ПДФО	7	10
ЄСВ	13	16
Військовий збір	1	1
Всього	85	120

6.16. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

МСФЗ визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або виплачена під час передачі зобов'язання у регулярній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначалася Товариством з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки.

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.

6.17. Розкриття інформації щодо звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття «Інші надходження» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Товариства - складає 6 тис. грн. До складу цієї статті включено помилково перерахована сума в розмірі – 2 тис. грн., та нараховані відсотки по депозитам – 4 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів Товариства - складає 85 тис. грн. До складу цієї статті включено повернення помилково перерахованої суми в розмірі – 2 тис. грн., сума з видачі грошових коштів під звіт на відрядження та господарчі потреби - 9 тис. грн., членські внески в Асоціація "Всеукраїнська асоціація ломбардів" – 9 тис. грн., витрати за розрахунково-касове обслуговування – 46 тис. грн., а також відображена виплата поточної частини довгострокових зобов'язань з оренди - 19 тис. грн.

7. ІНШІ РОЗКРИТТЯ

7.1. Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних осіб розкривається у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Розкриваємо операції з пов'язаними особами Товариства:

Директор (Контролюючий учасник) отриманий дохід:

- за 2020 р. – 794 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 145 тис. грн., дивіденди – 611 тис. грн., інше – 38 тис. грн.;

- за 2021 р. – 963 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 170 тис. грн., дивіденди – 696 тис. грн., інше – 97 тис. грн.

Директор фінансовий (Контролюючий учасник) отриманий дохід:

- за 2020 р. – 839 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 144 тис. грн., дивіденди - 611 тис. грн., інше – 84 тис. грн.;

- за 2021 р. – 486 тис. грн., в т.ч. заробітна плата – 51 тис. грн., дивіденди – 414 тис. грн., інше – 21 тис. грн.

7.2. Операційне середовище

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень. Нещодавня глобальна проміжна фінансова криза та бойові дії на сході країни мають суттєвий вплив на економіку України. Стабілізація економічної ситуації знаходиться в прямій залежності від зусиль українського уряду, при цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації неможливо передбачити.

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, достатньо високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Економіка України в 2021 році функціонувала переважно в умовах світової пандемії гострої респіраторної хвороби COVID-19. Спостерігалось пригнічення споживчого та інвестиційного попиту – українці знизили витрати, а бізнес зупинив розвиток, переглянув зарплату і провів низку скорочень. Ще карантин зменшив ділову активність, споживання та зайнятість населення.

В уряді спрогнозували зростання українського ВВП на 4,6% у 2021 році та 4,3% у 2022 році. Загалом НБУ, Кабмін та інвестиційні фонди розраховують на відновлення економіки України до рівня 2019 року тільки у 2022 році.

Експерти та аналітики як один вказують на те, що поступове відновлення економічного зростання настане після 2020 року, а у 2022 році можна буде вийти на докарантинний рівень.

Варто зрозуміти, що на прогнози впливає не лише раптова коронакриза, а й усі інші

чинники, часто негативні, котрі і без пандемії мали б впливати на економіку. Тобто показники інфляції, росту цін, девальвації гривні, безробіття і без кризи постійно протистоять різним чинникам і мають певні ризики. А тут ситуація складатиметься з урахуванням ще й нечуваного удару коронакризи. З огляду на те, що це дійсно безпрецедентно, то жоден з прогнозів не може бути гарантовано точним.

Очевидно, що прогнози від Нацбанку, Кабміну, Світового банку та Міжнародного валютного фонду є лише орієнтовними, і про ювелірну точність не йдеться. Звісно, все у світі та зокрема в Україні може перелаштуватися, а цифри – змінитися залежно від темпів пандемії коронавірусу.

Таким чином, майбутній економічний розвиток України чутливий до зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, проявляє деякі характерні особливості. Внаслідок цього, здійснення господарської діяльності в країні пов'язане з ризиками що є нетиповими для інших країн.

Хоча керівництво Товариства вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, 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.

7.3. Оподаткування

У результаті загальної нестабільної економічної ситуації в Україні податкові органи приділяють все більше уваги діловим колам. У зв'язку з цим регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюються. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. В результаті майбутніх податкових перевірок можуть бути виявлені додаткові зобов'язання, які не будуть відповідати податковій звітності Товариства. Такими зобов'язаннями можуть бути власне податки, а також штрафи і пеня; та їх розміри можуть бути істотними. У той час як Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством, існує велика кількість податкових норм і норм валютного законодавства, в яких присутня достатня кількість спірних моментів, які не завжди чітко і однозначно сформульовані.

7.4. Юридичні питання

У 2017 р. Товариством були отримані рішення суду про задовільнення усіх позовів, щодо направлених у 2016 році позовних заяв про стягнення заборгованості відносно Договорів про надання фінансового кредиту та застави, за якими правоохоронними органами було вилучено предмети застави. Станом на 31.12.2021 рік, Товариство отримало часткове відшкодування по двом виконавчим документам, у розмірі 7 тис. грн.

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 задалегідь точно передбачити неможливо.

Всі ризики оцінюються Товариством на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості.

Товариство визнає, такі види фінансових ризиків, що виникають від фінансових інструментів:

-
- кредитний ризик;
 - ринковий ризик (процентний , валютний, інфляційний, політичний);
 - ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик того, що клієнт може не виконати свої зобов'язання перед Товариством у строк, що може призвести до фінансових збитків у Товариства. Кредитний ризик Товариства, головним чином, пов'язаний з дебіторською заборгованістю позичальників.

Управління кредитним ризиком здійснюється Товариством на двох рівнях відповідно до причин його виникнення – на рівні кожної окремої позики та на рівні кредитного портфелю в цілому.

До методів управління кредитним ризиком на рівні кожної окремої позики Товариство відносить:

- аналіз кредитоспроможності позичальника,
- аналіз та оцінка кредиту,
- документування кредитних операцій, контроль за наданим кредитом та станом позики.

Товариством впроваджено систему раннього попередження, на основі розроблених правил або експертних суджень, яка для позичальників без прострочень визначає ступінь ризику погіршення платіжної дисципліни та дає змогу Товариству вчасно відреагувати та попередити прострочення платежів.

До методу управління ризиком кредитного портфелю Товариство відносить – створення резерву під очікувані кредитні збитки.

Процес формування резерву починається з оцінювання якості кредитного портфеля Товариства — класифікації кредитів. За певними критеріями кожний кредит відносять до однієї з кількох категорій, диференційованих за рівнем кредитного ризику та розмірами можливих втрат. Нарахування до резерву здійснюються за встановленими для кожної групи нормами відрахувань, визначеними у відсотковому відношенні до суми кредитів даної групи.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Резерв під очікувані кредитні збитки створюється за рахунок прибутків і збитків і зменшує балансову вартість фінансового активу.

Ринковий ризик

Товариство вимірює вплив ефекту від коливань цін на його рентабельність, та зберігає свій ринковий ризик на рівні , що відповідає бізнес-моделі, орієнтованій на клієнта.

Процентний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок.

Товариство управляє своїм процентним ризиком, щоб сприяти стабілізації результатів на стійкому рівні з плином часу, зберігаючи ризик процентної ставки в прийнятих межах.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання по мірі настання строків їхнього погашення. Позиція ліквідності ретельним чином контролюється та управляється. Товариство використовує процес детального бюджетування та прогнозування грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

З метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами та банківських операцій, що є частиною процесу управління активами та зобов'язаннями.

При розрахунку ризику ліквідності Товариства, враховуються як фінансові активи так і фінансові зобов'язання.

Товариство у своїй діяльності керується наступними принципами:

- пріоритетність ліквідності;
- постійність аналізу потреб Товариства в ліквідних засобах з метою уникнути як їх надлишку, так і дефіциту;
- планування та прогнозування дій в разі виникнення непередбачених та кризових ситуацій;
- гнучкі фінансові стосунки з ключовими клієнтами та постачальниками.

Товариство проводить аналіз джерел фінансування за попередні періоди та приймає відповідні рішення щодо управління активами та пасивами.

9. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Товариство не має операційних сегментів.

10. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСБО 10 «Події після звітного періоду» під затвердженням фінансової звітності Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду. Дата затвердження фінансової звітності до випуску та інформація про події після дати балансу наведені у розділі 11 «Затвердження фінансової звітності».

11. ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Датою затвердження фінансової звітності Товариство визначає 10.02.2022 року. Це дата розгляду та затвердження фінансової звітності загальними зборами учасників (засновників) Товариства до подання регулятору та публікації, що в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду» є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2021 р. по 10.02.2022 р. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування фінансової звітності в розумінні МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Керівник _____

Олена КВАША

Головний бухгалтер _____

Олена ЛИТВИНЕНКО

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І
КОМПАНІЯ»**

станом на 31 грудня 2021 року

Звіт незалежного аудитора адресується Національному банку України (далі – НБУ), Засновникам (учасникам) ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» (далі – Товариство)

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ», що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, а саме: інформацію щодо річних звітних даних, що подаються ломбардами до Національного банку України відповідно до «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 року № 123 (далі – Правила).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, 11.02.2022 року ми надали Товариству:

- Звіт незалежного аудитора з надання впевненості щодо річних звітних даних ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «СЕЛЕНИТ» КВАША ОЛЕНА ЄВГЕНІВНА І КОМПАНІЯ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ✓ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ✓ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- ✓ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ✓ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ✓ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події,

що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (надалі – Закон № 2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про узгодженість звіту про управління (консолідованого звіту про управління), який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю (консолідованою фінансовою звітністю) за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до частини сьомої статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, оскільки Товариство не належить до категорії середніх та великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитись в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону № 2258-VIII, наведено в параграфах нашого звіту.

**Ключовий партнер з аудиту
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКИЙ
ЦЕНТР «ІНФОРМ-ПЛЮС»**

Кадацька М.В.

Місцезнаходження: 04053, місто Київ, вулиця Артема, будинок 37-41, 3-й поверх

Фактичне місце розташування: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 літера «Б», прим.№ 6,7.

11.02.2022 року

м. Київ

Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2936 видано згідно з рішенням Аудиторської палати України від 30.05.2002 року № 110. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2936.

Свідцтво про відповідність системи контролю якості № 2412, видане за рішенням АПУ № 365/5 від 20.09.2018 року, чинне до 31.12.2023 року.

Аудитори, що брали участь в аудиті:

Кадацька Марина Василівна - сертифікат аудитора № 006793 виданий 28.04.2011 року Аудиторською палатою України згідно з рішенням № 230/2; номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100590