**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. і КОМПАНІЯ»за рік, що закінчився**

**31 грудня 2021 року.**

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2021 рік

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЕКОНОМ ЛОМБАРД» ДОБРОДЬКІН О.М. І КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 27.04.2016 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 12351020000000327, відповідно до чинного законодавства України.

Скорочена назва: ПТ «Економ Ломбард».

Юридична адреса Товариства: 51500, Дніпропетровська обл., м. Тернівка, вулиця Курська, будинок 18/10.

Сайт: econom-ua.lombards.biz.

Організаційно-правова форма за класифікацією організаційно-правових форм господарювання – Повне Товариство.

Відповідно до Засновницького договору, частки складеного капіталу Товариства розподіляються між учасниками наступним чином:

- Фізична особа – підприємець Добродькін Олексій Михайлович – 900 000 грн., що становить 60 % складеного капіталу;

 - Фізична особа – підприємець Добродькіна Ганна Вікторівна – 600 000 грн., що становить 40 % складеного капіталу.

Цілями діяльності Товариства є організація підприємницької діяльності, прийняття участі у формуванні та функціонуванні ринку фінансових послуг, задоволення потреб суспільства у матеріальних та нематеріальних благах, отримання прибутку шляхом здійснення дозволених відповідним чинним законодавством України видів послуг, ломбардної діяльності.

Предметом діяльності Товариства є: здійснення виключного виду діяльності ломбарду з метою одержання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду на ліцензійних умовах.

Для здійснення підприємницької діяльності Товариство отримало Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту, видану Розпорядженням Нацкомфінпослуг №2723 від 20.06.2017року.

 Фінансові послуги ломбарду:

* надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;

Станом на 31.12.2021 р. Ломбард має 22 відокремлених підрозділів.

Середня кількість працівників Ломбарду за 2021 рік по штатному розкладу складає 33 особи.

Інформація щодо Відокремлених Підрозділів Товариства:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Відокремлений Підрозділ №2 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51500, Дніпропетровська обл., місто Тернівка, ВУЛИЦЯ ХАРКІВСЬКА,28 |
| 2 | Відокремлений Підрозділ №3 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51500, Дніпропетровська обл., місто Тернівка, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 1А |
| 3 | Відокремлений Підрозділ №4 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ПРОСПЕКТ ШАХТОБУДІВНИКІВ , будинок 3-Б |
| 4 | Відокремлений Підрозділ №6 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51700, Дніпропетровська обл., місто Вільногірськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 65 |
| 5 | Відокремлений Підрозділ №5 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ВЕРСТАТОБУДІВНИКІВ, будинок 8 В |
| 6 | Відокремлений Підрозділ №7 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51500, Дніпропетровська обл., місто Тернівка, ВУЛИЦЯ КУРСЬКА, будинок 22/11 |
| 7 | Відокремлений Підрозділ №8 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52800, Дніпропетровська обл., місто Першотравенськ, ВУЛИЦЯ ПУШКІНА, будинок 6 |
| 8 | Відокремлений Підрозділ № 10 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52800, Дніпропетровська обл., місто Першотравенськ, ВУЛИЦЯ ШКІЛЬНА, будинок 27/3 |
| 9 | Відокремлений Підрозділ № 9 Повного Товариство "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ЦЕНРАЛЬНА, будинок 96/1-22 |
| 10 | Відокремлений Підрозділ № 11 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52500, Дніпропетровська обл., місто Синельникове, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 26 |
| 11 | Відокремлений Підрозділ №12 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 64604, Харківська обл., місто Лозова, МІКРОРАЙОН 1, будинок 23, нежиле приміщення 11 |
| 12 | Відокремлений Підрозділ №13 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛИЦЯ ВАТОЛІНОЇ, будинок 9 |
| 13 | Відокремлений Підрозділ №14 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51700, Дніпропетровська обл., місто Вільногірськ, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 24, приміщення 19 |
| 14 | Відокремлений Підрозділ №15 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52803, Дніпропетровська обл., місто Першотравенськ, ВУЛИЦЯ ГОРЬКОГО, будинок 4-В |
| 15 | Відокремлений Підрозділ №16 Повного Товариства "Економ Ломбард Добродькін О.М. І Компанія" | 52520, Дніпропетровська обл., Синельниківський р-н, селище міського типу Іларіонове, ВУЛИЦЯ РОБОЧА, будинок 13 |
| 16 | Відокремлений Підрозділ №17 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52500, Дніпропетровська обл., місто Синельникове, ВУЛИЦЯ САДОВА, будинок 7 |
| 17 | Відокремлений Підрозділ №18 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 52500, Дніпропетровська обл., місто Синельникове, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 1А |
| 18 | Відокремлений Підрозділ №19 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 64602, Харківська обл., місто Лозова, ВУЛИЦЯ БЛАГОВІЩЕНСЬКА, будинок 8/5 |
| 19 | Відокремлений Підрозділ №20 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 51400, Дніпропетровська обл., Павлоградський р-н, місто Павлоград, вул.Центральна, будинок 41, квартира 19 |
| 20 | Відокремлений Підрозділ №21 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія | 85110, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Костянтинівка, вул.Ціолковського, будинок 33В |
| 21 | Відокремлений Підрозділ №22 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 85113, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Костянтинівка, вул.Громова, будинок 16 |
| 22 | Відокремлений Підрозділ №23 Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія" | 53408, Дніпропетровська обл., Нікопольський р-н, місто Марганець, вул.Лермонтова, будинок 23 |

Змін щодо власників/учасників, кінцевих бенефіціарних власників не було, материнського та дочірнього підприємства Товариство також не має.

**2. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні**

Макроекономічна ситуація в Україні залишалась досить сприятливою протягом 2021 року, попри те, що в кінці першого кварталу 2020 року ситуація змінилась досить кардинально у зв’язку з тим що обмеження ділової активності, що були застосовані у межах боротьби із пандемією COVID-19 та карантин, суттєво затримали розвиток української економіки та привели до спаду на рівні 4,4 % ВВП та прискоренню інфляції до 5 % за підсумками 2020 року.

Але починаючі з 2021 року, ситуація в країні покращала, обсяг ВВП України за підсумками року становив 4194 млрд. грн. Це означає, що за скорочення реального ВВП на 4% номінальний ВВП (тобто грошовий обсяг економіки) зріс на 5,4% через інфляційні процеси (зростання індексу-дефлятора становило 9,8%).

Заходи, які вживають багато країн та Україна для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Але оскільки ситуація з COVID-19 стабілізувалася, суттєвість впливу COVID-19 стала менш несприятливою на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки у 2021 році. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. Суттєвих змін щодо загальної стратегії Товариства у зв’язку з умовами ведення бізнесу в умовах карантину не відбулося. Безпосередні наслідки поширення коронавірусу COVID-19 вплинули на фізичні канали стосунків, а саме Товариством введено тимчасові обмеження на допустиму кількість одночасного перебування клієнтів в приміщені відділень та вжито заходів, щодо постійної дезінфекції відділень.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов’язаннями.

Станом на дату затвердження фінансової звітності, відбулися події після дати балансу, а саме, початок бойових дій на території України та введення воєнного стану (відповідно до УКАЗУ ПРЕЗИДЕНТА УКРАЇНИ №64/2022 Про введення воєнного стану в Україні від 24.02.2022р.) дають підстави вважати, що є суттєва невизначеність, щодо стабільності подальшого функціонування та обсягів зменшення ринку фінансових послуг на території країни взагалі.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі військових дій або в місці тимчасової окупації. Але станом на 01 березня 2022 року повинні були розпочати свою діяльність нові зареєстровані Відокремлені Підрозділи Повного Товариства "Економ Ломбард" Добродькін О.М. І Компанія":

Відокремлений Підрозділ №20, що розташований за адресою: 85300, Донецька область, місто Покровськ, м-н Южний, буд. 7;

Відокремлений Підрозділ №21 - 85110, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Костянтинівка, вул. Ціолковського, будинок 33В;

Відокремлений Підрозділ №22 - 85113, Донецька обл., Краматорський р-н, місто Костянтинівка, вул. Громова, будинок 16;

Відокремлений Підрозділ №23 - 53408, Дніпропетровська обл., Нікопольський р-н, місто Марганець, вул. Лермонтова, будинок 23.

Але після ведення воєнного стану, Відокремлені Підрозділи були визначені на територіях що знаходяться поблизу ведення бойових дій, у зв’язку з чим свою діяльність не розпочали.

То ж, фактично станом на 31.12.2022 року у повному ПТ «Економ Ломбард» не працюють 3 підрозділи.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність фактичний в наступних напрямах:

зменшення доходів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії);

знецінення активів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)

припинена діяльність Відокремлених Підрозділів (по напрямкам, що знаходяться на тимчасово окуп.тер., або де вед. Бойові дії)

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусії). Фінансові послуги, що надаються Товариством  мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусії  не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв’язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність.

Щодо стану роботи Відокремлених Підрозділів – ВП №20 було перереєстровано за новою адресою: Дніпропетровська область, Павлоградський район, м.Павлоград, вул. Центральна, буд. 41/19, та розпочато діяльність; ВП №21; ВП №22; ВП №23 - станом на 13.12.2022 року, свою діяльність не розпочали. Також у зв’язку з воєнним положенням, на початку періоду у березні місяці, з Товариства звільнилося 12 касирів, які за обставин покинули країну. В продовж періоду, було відновлено робочі місця, набрано нових працівників, та Товариство продовжує свою діяльність.

 Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

**Заява про відповідальність керівництва**

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2021 року та за 2021 фінансовий рік, яка подає об’єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПТ «Економ Ломбард» та результати його діяльності за 2021 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
2. Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.
3. Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариства застосовувала належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**3. Основи подання фінансової звітності**

**Підтвердження відповідності**

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

**Основні принципи бухгалтерського обліку**

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

**Функціональна валюта**

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Товариства є грошова одиниця України – гривня. Товариство складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

**4. Основні положення облікової політики**

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Основи оцінки складання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансових результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Товариства і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

**Фінансові інструменти. Класифікація. *МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».***

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Товариство після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

* амортизованою собівартістю;
* справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
* справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Товариство визнає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Основна бізнес-модель, яку використовує Товариство – отримання контрактних грошових потоків.

**Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов’язань.**

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов’язання Товариство здійснює їх оцінку за амортизованою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу чи фінансового зобов’язання. Амортизована вартість вартість - це вартість основного засобу за мінусом усієї накопиченої амортизації, яка була зафіксована щодо нього.

**Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків.**

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображені загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

* очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості;
* очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозної інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об’єктивні докази збитку чи спостерігається одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

* значні фінансові труднощі позичальника;
* порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Товариство очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

**Припинення визнання фінансових інструментів.**

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність.

Припинення визнання фінансового зобов’язання, коли фінансове зобов’язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банку, які не є обмеженими для використання та грошові кошти в касах. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Кредити та заборгованість клієнтів. *МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».***

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Товариство надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов’язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; про цьому Товариство не має намір здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Товариством для управління кредитним портфелем – отримання грошових коштів. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Основні засоби, амортизація. *МСБО 16 «Основні засоби».***

Товариство визнає матеріальний об’єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року згідно з обліковою політикой.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

 Витрати, що здійснюються для підтримання об’єктів основних засобів у придатному для використання стані та одержання визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов’язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов’язаних із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об’єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

|  |  |
| --- | --- |
| *Вид* | *Строки корисного використання (у роках)* |
| Персональні комп’ютери, ноутбуки | 3 |
| Телефони, факси, копіювальні апарати | 3 |
| Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали | 5 |
| Офісне обладнання, меблі | 5 |
| Інші основні засоби | 5 |

**Нематеріальні активи. *МСБО 38 «Нематеріальні активи».***

Придбані нематеріальні активи первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені усередині компанії, за винятком капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у прибутках та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизуються протягом усього строку їх корисного використання. Строки корисного використання та методи амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні раз на рік і коригуються на перспективній основі, якщо це необхідно.

Амортизація нараховується за прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисного використання відповідних активів:

|  |  |
| --- | --- |
| *Вид* | *Строки корисного використання (у роках)* |
| Програмне забезпечення | 4 |

Доходи або витрати від припинення визнання нематеріального активу оцінюються як різниця між чистою виручкою від вибуття активу та балансовою вартістю активу і визнаються у звіті про сукупний дохід як інші витрати.

**Резерви за зобов’язаннями. *МСБО 37 «Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи».***

Резерви за зобов’язаннями, що визнаються в балансі Товариства, є забезпеченнями їх виконання в майбутньому, та свідчать про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов’язаного з виконанням Товариством таких зобов’язань.

Товариство визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

* Товариство має зобов’язання (юридичне чи конструктивне)внаслідок минулої події;
* Імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов’язання;
* Можна достовірно оцінити суму зобов’язання.

Товариство не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Умовні зобов’язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов’язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов’язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов’язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

**Податок на прибуток. *МСБО 12 «Податки на прибуток»***

 Податок на прибуток відображається відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку на прибуток являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

**Визнання доходів і витрат. *«Дохід», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».***

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням знижок, бонусів і податків з продажу. Ці податки вважаються отриманими від імені державних органів. Доходи, головним чином, являють собою доходи від надання позик під відсотки.

Витрати на позики, безпосередньо пов’язані з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який в силу необхідності вимагає тривалого періоду часу для його підготовки до планового використання або до продажу, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати на позики відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені. Витрати на позики складаються з відсотків та інших витрат, понесених у зв’язку з залученням позикових коштів.

Прибутки або збитки від фінансових активів і фінансових зобов’язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

**Винагороди працівникам. *МСБО 19 «Виплати працівникам».***

Всі винагороди працівникам Товариство враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;

б) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

Облік впливу інфляції – Товариство враховує зовнішньоекономічні зміни, та ризики які передбачають фінансові впливи на діяльність Товариства, та передбачає моделі поведінки на фінансовому ринку.

Операції з пов’язаними сторонами - Діючі договори про надання фінансових кредитів, протягом поточного року було частково погашено. Працівники Товариства виявляють по діючім на сьогоднішній день договорам платоспроможних клієнтів для погашення дебіторської заборгованості.

Змін в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах за період 2021 року не було.

**5. Нові та переглянуті стандарти та тлумачення**

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариства.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стандарти/тлумачення | Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після | Вплив на фінансову звітність Товариства |
| Поправки до концептуальних основ фінансової звітності «Поправки до посилань концептуальних основ стандартів МСФЗ»У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральність представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. | 1 січня 2021 року | Перегляд даного документа не вплинув на фінансову звітність Товариства.  |
| Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» «Визначення суттєвості» . Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компаніюЗміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. | 1 січня 2021 року | Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, і очікується, що в майбутньому вплив також буде відсутній. |
| Поправки до МСФЗ 3 «Об’єднання бізнесу»Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). | 1 січня 2021 року | Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Товариство проведе операцію по об'єднанню бізнесів. |
| Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» - 1 етапЗміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.Поправки:  змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. | 1 січня 2021 року | Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Товариства, оскільки відсутні відносини хеджування, що базуються на процентних ставках.  |

Перелічені вище стандарти та правки до них не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства.

|  |  |
| --- | --- |
| Стандарти/тлумачення | Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після |
| Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність» - 2 етап | 2021 рік |
| Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. | 2022 рік |
| Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку. | 2022 рік |
| «Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2018-2020»В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (a) МСФЗ (IFRS) 1.  | 2022 рік |
| Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине. | 2022 рік |
| МСФЗ 17 «Страхові контракти»В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:* Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
* Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.
 | 2023 рік |
| Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов’язань на поточні та довгострокові»У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:* що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
* право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
* на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
* умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.
 | 2023 рік |

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди вивчається підприємством.

**6. Облікові оцінки і основні джерела невизначеності в оцінках**

При підготовці фінансової звітності Товариство робить оцінки та припущення, які мають вплив на визначення суми активів та зобов’язань, визначення доходів та витрат звітного періоду, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

***Безперервність діяльності.*** Керівництво здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності ФК за визначеними видами діяльності та впевнилося, що Товариство має ресурси для продовження діяльності в досяжному майбутньому. Керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було здійснено виходячи з принципу безперервності діяльності.

***Оцінка бізнес-моделі.*** Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризики, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

 ***Істотне збільшення кредитного ризику.*** Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозну інформацію.

***Податкове законодавство.*** Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов’язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

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

***Судові спори і претензії.*** Товариство може бути об’єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди за справами про оскарження нормативних актів, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Керівництво проводить оцінку, серед інших чинників, ступеню ймовірності несприятливого результату і можливості реальної оцінки суми збитку.

Непередбачувані події або зміни цих факторів можуть вимагати збільшення або зменшення суми до нарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

**7. Розкриття показників фінансової звітності**

**7.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан**

 ***Основні засоби.***

Рух основних засобів за період 01.01.2021 року по 31.12.2021 року був наступним:

тис. грн.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Машини і обладнання** | **Інструменти, приладдя та інвентар** | **Інші** | **Всього** |
| **Первісна вартість** |  |  |  |  |
| на 01.01.2021 р. | 162 | 23 | 521 | 706 |
| Надійшло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2021 р. | 162 | 23 | 521 | 706 |
| **Знос** |  |  |  |  |
| на 01.01.2021 р. | 115 | 0 | 521 | 571 |
| Нараховано | 45 | 0 | 0 | 45 |
| Вибуло | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 31.12.2021 р. | 160 | 0 | 521 | 681 |
| **Балансова вартість:** |  |  |  |  |
| **на 01.01.2021 р.** | **71** | **45** | **0** | **26** |
| **на 31.12.2021 р.** | **26** | **0** | **0** | **26** |

Товариство не проводило переоцінку основних засобів станом на 31.12.2021 року. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються, на 31 грудня 2021 року відсутні.

Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – не має.

Вартість оформлених у заставу основних засобів – такі об’єкти відсутні;

Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – такі об’єкти відсутні.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – переоцінка не відбувалась.

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

Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***31.12.2020*** | ***31.12.2021*** |
| Каса, в національній валюті | 50 | 5 |
| Поточні рахунки у банках  | 1 | 0 |
| **Всього** | **51** | **5** |

Грошові кошти та їх еквіваленти не мають забезпечення.

Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням до використання Товариство станом на 31.12.2021 р. не має.

***Дебіторська заборгованість.***

Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття звіту | Віднесено до статті | ***На 31.12.2020*** | ***На 31.12.2021*** |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | Надання кредитів фізичним особам  | 7 241 | 7 408 |
| Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | Відсотки по залишках кредитів | 902 | 1 696 |
| **Всього дебіторська заборгованість** |  | **8 143** | **9 104** |

#### Станом після набуття звітної дати 01.01.2022, станом на дату приміток дебіторську заборгованість було погашено в сумі 986 тис. (дебіторська заборгованість з нарахованих процентів), та 38 тис. (дебіторська заборгованість з нарахованих доходів).

#### Поточна дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву неповернених кредитів (страхового резерву).

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою, керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування страхового резерву **для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, відносить цю заборгованість до** першої групи ризику та не створює страховий резерв.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

***Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість***

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***На 31.12. 2020*** | ***На 31.12.2021*** |
| Розрахунки з бюджетом | 43 | 37 |
| Розрахунки з оплати праці | 22 | 199 |
| Розрахунки зі страхування | 14 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання  | 6 385 | 6 917 |
| **Всього кредиторська заборгованість** | **6 464** | **7 351** |

У 2021 році Товариство залучало кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства у сумі 2 550 тис. грн. За період 2021 року Товариством було погашено заборгованість у сумі 2 018 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 6 917 тис. грн. Станом на дату приміток заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 5 667 тис. грн. Термін погашення заборгованості становить 1 рік, згідно договору. Терміни погашення подовжані додатковою угодою №7 до 01.05.2023 року.

## *Власний капітал*

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування статті** | **31.12.2020** | **31.12.2021** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1 500 | 1 500 |
| Неоплачений капітал | (412) | (412) |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 674 | 860 |
| Резервний капітал | 38 | 48 |
| **Всього власний капітал** | **1 800** | **1 996** |

Станом на 31.12.2021 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам, установленим п. 2.1.11. ст. 2 Положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.04.2005 р. № 3981 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 14.05.2005 р. за № 565/10845 із змінами і доповненнями. Строк погашення неоплаченого капіталу до 31.12.2023 року.

**7.2. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Доходи від основної діяльності

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Реалізація послуг (відсотки по кредиту) | 3 354 | 4 333 |
| Інші операційні доходи | 0 | 0 |
| **Всього доходи** | **3 354** | **4 333** |

Адміністративні витрати

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Матеріальні витрати | 300 | 97 |
| Витрати на оплату праці | 1 339 | 2 013 |
| Відрахування на соціальні заходи | 294 | 401 |
| Амортизація | 364 | 46 |
| Інші операційні витрати | 915 | 1581 |
| **Всього адміністративні витрати** | **3 212** | **4 138** |

Інші операційні витрати включають: витрати за послуги оренди, охорони, витрати на утримання інших необоротних матеріальних активів, витрати на придбання ліцензій та програмного забезпечення, комунальні витрати.

Податок на прибуток

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Поточний податок на прибуток | 26 | 35 |
| Відстрочені податкові активи | - | - |
| **Всього податок на прибуток** | **26** | **35** |

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%.

Чистий фінансовий результат

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Прибуток | 93 | 195 |

**7.3. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про рух грошових коштів**

Надходження коштів у результаті операційної діяльності:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг) | 3 065 | 3 539 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) |  |  |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 15 681 | 14 727 |
| Інші надходження | 2 656 | 2 550 |
| **Всього надходжень від операційної діяльності** | **21 402** | **20 816** |

Інші надходження включають в себе надання поворотньої безвідсоткової фінансової допомоги.

Витрачання на операційну діяльність:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2020 рік | 2021 рік |
| Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)  | 1628 | 1549 |
| Витрачання на оплату праці  | 1 077 | 1 516 |
| Відрахування на соціальні заходи  | 294 | 439 |
| Витрачання на оплату зобов’язань з податків і зборів  | 316 | 401 |
| Витрачання фінансових установ на надання позик  | 16 933 | 14 893 |
| Інші витрачання | 1 157 | 2 018 |
| **Разом витрачань** | **21 405** | **20 816** |

Чистий рух грошових коштів за 2021р. склав 0 тис. грн.

Інші витрачання включають повернення поворотньої безвідсоткової фінансової допомоги.

**7.4. Звіт про власний капітал**

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ:

тис. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **31.12.2021** |
| Складений капітал | 1 500 | 1 500 |
| Резервний капітал | 38 | 48 |
| В т.ч. нарахований резервний капітал | 7 | 10 |
| Нерозподілений прибуток (збиток) | 674 | 860 |
| В т.ч. отриманий прибуток після оподаткування за рік | 93 | 195 |
| Неоплачений капітал | (412) | (412) |
| **Всього власний капітал** | **1 801** | **1 996** |

**8. Характер та ступінь ризиків, що виникають у зв’язку з фінансовими інструментами**

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та позики, грошові кошти та їх еквіваленти та інші оборотні фінансові активи. Товариство має різні інші фінансові інструменти, як, наприклад кредиторська і дебіторська заборгованість, які виникають безпосередньо в ході її операційної діяльності.

Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами. Товариству властиві кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик.

Загальна програма управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності та неефективності фінансового ринку України, і спрямована на зменшення його потенційного негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Підходи до управління кожним із цих ризиків представлені нижче.

*Ринковий ризик*

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринкові ціни містять у собі три типи ризику: ризик зміни процентної ставки, валютний ризик та інші цінові ризики. Основними для Товариства є ризик зміни процентної ставки, та цінові ризики. Також одним з найсуттєвіших ризиків є **коливання цін на дорогоцінні метали та зменшення відсоткової ставки по кредитам в зв’язку з підвищенням рівня конкуренції.**

*Ризик ліквідності*

Товариство здійснює аналіз строків погашення активів і зобов’язань і планує свою ліквідність залежно від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. Потреби Товариства в коротко - і довгостроковій ліквідності здебільшого забезпечуються за рахунок грошових коштів від операційної діяльності.

*Кредитний ризик*

Кредитний ризик – це ризик того, що контрагент не виконає своїх зобов’язань за фінансовими інструментами або за контрактом, що може призвести до фінансових збитків. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності (насамперед, за дебіторською заборгованістю) і від фінансової діяльності, включаючи депозити в банках і фінансових установах, операції з іноземною валютою та інші фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, які потенційно можуть призвести до істотної концентрації кредитного ризику Товариства, складаються в основному із коштів у банку, а також дебіторської заборгованості.

**9. Пов’язані сторони.**

Пов’язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов’язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов’язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв’язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв’язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв’язаними сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов’язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов’язаними особами відображуються виключно за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Пов’язаними сторонами Товариства є

* Директор
* Учасники

У 2021 році Товариство залучало кошти у вигляді безвідсоткової поворотної фінансової допомоги від учасника Товариства у сумі 2 550 тис. грн. Повернуто учаснику Товариства поворотної безвідсоткової фінансової допомоги у 2021 році 2 018 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року заборгованість Товариства за отриманою поворотною безвідсотковою фінансовою допомогою від учасника Товариства складає 6 917 тис. грн. (заборгованість відображено в р. 1690 «Інші поточні зобов’язання» звіту про фінансовий стан).

Згідно МСБО 24 у 2021 році – зобов’язання, виплати управлінському персоналу:*(особа, яка безпосередньо або опосередковано має повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання) –* складає 79 тис. грн., погашено 74 тис. грн., заборгованість станом на 01.01.2022 р. складає 5 тис. грн.

1. **Судові позови.**

В 2021 році судових позовів не було.

**12. Події після дати балансу**

В обліку та розкритті подій після дати балансу Товариство керується МСБО 10 «Події після звітного періоду». Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

• об’єднання бізнесу не було;

• припинення діяльності не було;

• істотного придбання активів не було;

 • реструктуризації не було;

• значних операцій з учасниками не було.

• великі судові процеси Товариством не розпочиналися;

Дата затвердження звіту 13.12.2022 року.

В цілому фінансова звітність Товариства була підготовлена до випуску та подана в контролюючи органи 20 жовтня 2022 року. Проте управлінським персоналом Товариства прийнято рішення, враховуючи воєнний стан в Україні, доповнити Примітки до фінансової звітності описом впливу військової агресії на діяльність Товариства, стан активів та зобов’язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації і викладені в п. 20(Події після дати балансу) та п.1 (Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність та Безперервність діяльності).

Датою затвердження фінансової звітності Товариство для публікації визначає    13.12. 2022 року.

Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Добродькін О.М.

Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Орєхов О.О.