ACG Kitaeva&Partners

Товариство з обмеженою
відповідальністю
«АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»

ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1» І КОМПАНІЯ»

станом на 31 грудня 2021р.

Національному Банку України

Власникам та керівництву ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО № 1» І КОМПАНІЯ», надалі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», перевірена фінансова звітність, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

За результатами перевірки встановлено, що у складі запасів обліковуються товари у сумі 7993 тис.грн. (27,32% валюти балансу), що складаються з дорогоцінних металів та техніки, на яку було здійснено звернення стягнення згідно договорів застави майна. Балансова вартість товарів обліковується за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на їх продаж. Станом на 31 грудня 2021 року на дорогоцінні метали проведена переоцінка відповідно до ціни на брухт дорогоцінних металів Національного банку України. Товариством не розкрита інформація у примітках до фінансової звітності балансова вартість запасів за видами (брухт дорогоцінних металів, мобільні телефони, електроінструменти, побутова техніка та інше). Оскільки, перевірити наочну наявність товарів неможливо, в зв'язку з тим, що ми не брали участі під час інвентаризації, але отримали достатньо доказів керівництва, ми надаємо думку із застереженням. Вищезазначені застереження є суттєвими, але не всеохоплюючими для фінансової звітності в цілому.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016 – 2017 років, прийнятих в якості національних стандартів аудиту (далі за текстом –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 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 та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Пояснювальний параграф

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Керівництвом Товариства фінансова звітність за 2021 рік була затверджена 09.02.2022 року і не передбачала можливого впливу військових подій на діяльність Товариства.

Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, керівництвом Товариства вирішено спостерігати за ситуацією та, у разі необхідності, бути готовими внести коригування до фінансової звітності, якщо буде можливість оцінити такий вплив. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за 2021 рік. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво 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 підприємства 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 товариство 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 дотримуємось професійного скептицизму 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 невиявлення 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 компанію 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 застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ»
Код ЄДРПОУ	36037187
Місцезнаходження	м.Київ, вул. Жуковського, буд. 8
Дата державної реєстрації	23.04.2009, 1 020 102 0000 005740
Дата внесення останніх змін	Не відбувалось
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи ЛД № 453 від 30.12.2009 року Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 1408 від 27.04.2017 року.
Основний вид діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування (основний);
Керівник	Щербацький Дмитро Анатолійович
Головний бухгалтер	Дар'єва Ольга Вячеславівна
Середня кількість працівників	88
Офіційна сторінка в інтернеті	zslombard.com.ua

Розкриття інформації у фінансовій звітності.

При проведенні перевірки обліку основних та нематеріальних активів Товариства, станом на 31.12.2021р., на підставі наданої Товариством інформації, аудиторами було встановлено, що на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються:

Нематеріальні активи у сумі 4487 тис.грн. (право оренди та ліцензії);

Основні засоби у сумі 1608 тис.грн.

Оборотні активи Товариства станом на 31.12.2021р. складають 23165 тис. грн. та характеризується наступними показниками:

Запаси	8011 тис.грн.;
Дебіторська заборгованість	12201 тис. грн;
Грошові кошти	2953 тис.грн.

Зобов'язання Товариства

Станом на 31.12.2021р. зобов'язання Товариства складаються з довгострокових та поточних зобов'язань та забезпечень що становлять 5131 тис. грн., та характеризуються наступними показниками:

Інші довгострокові зобов'язання (право оренди)	1227 тис.грн.
Кредиторська заборгованість за:	
довгостроковими зобов'язаннями	2905 тис.грн.
Товари, роботи, послуги	207 тис.грн.
За розрахунками з бюджетом	70 тис.грн.
За розрахунками зі страхування	53 тис.грн.
За розрахунками з оплати праці	232 тис.грн.
Поточні забезпечення	413 тис.грн.
Інші поточні зобов'язання	4 тис.грн.

Аудитором перевірено інформацію стосовно достовірності даних щодо зобов'язань Товариства. Зобов'язання Товариства є реальними, оцінені належним чином та підтверджуються даними первинних документів і аналітичного обліку.

За даними аудиторської перевірки, прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, не сплачені штрафні санкції за порушення законодавства про фінансові послуги за 2021 р. відсутні.

Аудитор підтверджує, що зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою, та в майбутньому існує ймовірність їх погашення. На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.

Доходи і витрати Товариства

Доходи і витрати Товариства класифіковані відповідно до нормативних вимог щодо визначення результатів операційної, фінансової й інвестиційної діяльності та відображені достовірно та у повному обсязі.

Діяльність Товариства за 2021 рік характеризується наступними основними показниками:

Таблиця 2

Найменування показника	***Дані за 2021р., тис. грн.***
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	60141
Інші операційні доходи	67
Інші фінансові доходи	389
Інші доходи	1
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)	(32611)
Адміністративні витрати	(7373)
Витрати на збут	(17201)
Інші операційні витрати	(514)
Фінансові витрати	(3836)
Інші витрати	(397)
Фінансовий результат до	**(1334)**

оподаткування	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	**0**
Чистий фінансовий результат	**(1334)**

Інформація щодо статутного та власного капіталу Товариства

Статутний капітал

Станом на 31.12.2021 року Статутний капітал Товариства у розмірі ***12 300 000, 00 грн.*** (дванадцять мільйонів триста тисяч грн. 00 коп.), був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

Власники істотної участі Ломбарду, які володіють не менше як 10% статутного капіталу:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1», код ЄДРПОУ 35648089, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Жуковського, будинок 8, пряме володіння 10%.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИРОН-АДІС», код ЄДРПОУ 35744091, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Жуковського, будинок 8, пряме володіння 90%.

Власний капітал

Власний капітал ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» станом на 31.12.2021 року складає 24129 тис.грн., що складається з зареєстрованого капіталу –12 300 тис. грн., резервного капіталу у сумі 1091 тис.грн. та непокритого збитку у сумі 10738 тис. грн. На нашу думку, розмір власного капіталу ПТ «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2021 року відповідає вимогам п.160 та п. 162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її, навіть в період військових дій.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для стабільності показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації в Україні Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Введення воєнного стану в Україні свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства

включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Операцій з пов'язаними особами не відбувалось, окрім виплати заробітної плати управлінському персоналу.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

24 лютого 2022 року Російська Федерація здійснила військове вторгнення на територію України. Звітність Товариства була підготовлена та затверджена 09.02.2022 року, тому не містить інформації щодо можливу впливу військових подій на діяльність Товариства.

Враховуючи те, що перебіг війни може суттєво вплинути на операційне середовище в країні, а остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, керівництвом Товариства вирішено спостерігати за ситуацією та, у разі необхідності, бути готовими внести коригування до фінансової звітності, якщо буде можливість оцінити такий вплив.

Основні відомості про аудиторську фірму

Таблиця 4

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ», 40131434
2	Включено до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	**Розділ :** Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 17.10.18 року); **Розділ:** Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №4657 від 13.12.18 року)
	Свідоцтво АПУ про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку 1591 Рішенням АПУ № 363/5 від 12.07.2018 року,

3	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Саса Наталія Анатоліївна 100392
4	Прізвище, ім'я, по батькові директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Якименко Микола Миколайович 100078
5	Місцезнаходження (юридична адреса)	02099, м. Київ, вул. Ялтинська, будинок 5-Б, кімната 12
6	Телефон/ факс	098 473-97-70
7	e-mail	mail@acg.kiev.ua
8	веб-сайт	www.acg.kiev.ua

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Саса Н.А.

(сертифікат аудитора серія А № 007132, номер в реєстрі АПУ №100392)

Директор **Якименко М.М.**
(сертифікат аудитора серія А № 006997, виданий рішенням Аудиторської палати України № 261/2 від 29.11.2012 року, продовжений рішенням АПУ №349/2 від 28.09.2017 року до 29.11.2022 року)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту –Договір №22-1/4 від 22.04.2022 року.
Дата початку проведення аудиту – 22.04.2022 року.
Дата закінчення проведення аудиту – 02.05.2022 р.

Дата видачі звіту ***02 травня 2022 року***

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2022 | 01 | 01
Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"**	за ЄДРПОУ	36037187
Територія Голосіївський р-н м.Києва	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000126643
Організаційно-правова форма господарювання ПТ	за КОПФГ	260
Вид економічної діяльності Інші види кредитування	за КВЕД	64.92
Середня кількість працівників [2] 88		
Адреса, телефон вулиця Жуковського, буд. 8, м. КИЇВ, 03022	4541614	

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

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	8 514	4 487
первісна вартість	1001	15 959	18 996
накопичена амортизація	1002	7 445	14 509
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 004	1 608
первісна вартість	1011	6 248	6 126
знос	1012	4 244	4 518
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	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**10 518**	**6 095**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	6 787	8 011
виробничі запаси	1101	11	18
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	6 776	7 993
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	31	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	334	284
з бюджетом	1135	207	207
у тому числі з податку на прибуток	1136	207	207
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	1 068	1 196
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	11 566	10 514
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 939	2 953
готівка	1166	2 198	1 128
рахунки в банках	1167	1 726	1 809
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**	**23 932**	**23 165**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**34 450**	**29 260**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 300	12 300
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	1 091	1 091
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12 072	10 738
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**25 463**	**24 129**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4 771	1 227
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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**	**4 771**	**1 227**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 346	2 905
товари, роботи, послуги	1615	173	227
розрахунками з бюджетом	1620	50	70
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	44	53
розрахунками з оплати праці	1630	198	232
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	403	413
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	2	4
Усього за розділом III	**1695**	**4 216**	**3 904**
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**	**34 450**	**29 260**

Керівник **Щербацький Дмитро Анатолійович**

Головний бухгалтер **Дар'єва Ольга Вячеславівна**

[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.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	36037187		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 р.

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	60 141	62 616
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(32 611)	(32 927)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	27 530	29 689
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	67	1 229
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 373)	(9 651)
Витрати на збут	2150	(17 201)	(19 234)
Інші операційні витрати	2180	(514)	(555)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2 509	1 478
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	389	880
Інші доходи	2240	1	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 836)	(2 976)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(397)	(919)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(1 334)	(1 537)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(1 334)	(1 537)

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**	(1 334)	(1 537)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	976	1 557
Витрати на оплату праці	2505	6 850	5 930
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 360	1 253
Амортизація	2515	8 332	7 803
Інші операційні витрати	2520	7 570	12 897
Разом	**2550**	25 088	29 440

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 Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер Дар'єва Ольга Вячеславівна

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	36037187		

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"**

(найменування)

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	52 858	56 740
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	86	379
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	41	49
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	498
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	51 870	55 152
Інші надходження	3095	16	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(7 500)	(14 804)
Праці	3105	(5 405)	(4 981)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 458)	(1 321)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 704)	(1 552)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(109)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(207)	(137)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 497)	(1 306)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(77 794)	(79 556)
Інші витрачання	3190	(997)	(316)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	10 013	10 288
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	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(10 999)	(9 557)
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**	-10 999	-9 557
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-986	731
Залишок коштів на початок року	3405	3 939	3 208
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 953	3 939

Керівник **Щербацький Дмитро Анатолійович**

Головний бухгалтер **Дар'єва Ольга Вячеславівна**

КОДИ		
2022	01	01
36037187		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **ПОВНЕ ТОВАРИСТВО "ЛОМБАРД "ЗОЛОТА СКРИНЯ" ТОВ "КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1" І КОМПАНІЯ"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	12 300	-	-	1 091	12 072	-	-	25 463
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	12 300	-	-	1 091	12 072	-	-	25 463
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	(1 334)	-	-	(1 334)
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	(1 334)	-	-	(1 334)
Залишок на кінець року	**4300**	12 300		-	1 091	10 738	-	-	24 129

Керівник **Щербацький Дмитро Анатолійович**

Головний бухгалтер **Дар'єва Ольга Вячеславівна**

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р. ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ»

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТА СКРИНЯ» ТОВ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1» І КОМПАНІЯ» (надалі – Товариство), ЄДРПОУ 36037187, було створено у формі повного товариства у відповідності до законодавства України у 2009 році.

У своїй діяльності Товариство керується Конституцією України, Законами України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про господарські товариства", "Про заставу", "Про державне регулювання видобутку, виробництва і використання дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння та контроль за операціями з ними", "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", іншим чинним в Україні законодавством, а також Засновницьким договором та внутрішніми Положеннями Товариства.

Місцезнаходження Товариства та місце ведення його господарської діяльності: м.Київ, вул. Жуковського, буд. 8

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 або залучених коштів, під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг ломбарду.

Товариство здійснює свою діяльність у відповідності до Ліцензійних умов згідно Постанови Кабінету Міністрів №913 від 07.12.2016 року та має Ліцензію на діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії: № 1408 від 27.04.2017 року, строк дії ліцензії з 27.04.2017 року безстроково.

Власники істотної участі Ломбарду, які володіють не менше як 10% статутного капіталу:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТНЕ ТОВАРИСТВО №1», код ЄДРПОУ 35648089, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Жуковського, будинок 8, пряме володіння 10%.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МИРОН-АДІС», код ЄДРПОУ 35744091, місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Жуковського, будинок 8, пряме володіння 90%.
- МІСНІКОВА МАРИНА ІГОРІВНА, 05.08.1992 Р.Н., Р.Н.О.К.П.П. 3382012260 , УКРАЇНА, 04210, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ МАРШАЛА ТИМОШЕНКА, БУДИНОК 18, КВАРТИРА 116, опосередковане володіння 85,86%.

Станом на 31 грудня 2021 року чисельність працівників в Товаристві 88 осіб, на 01 січня 2021 року – 92 особи, середньооблікова чисельність у 2021 році в еквіваленті повної зайнятості 88 осіб.

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

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

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції.

Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Так глобальна фінансова криза суттєво впливає на економіку України, призводить до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та ускладнення умов кредитування в Україні.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України, так і Товариства. Значна кількість компаній в країні вимушені були припинити або обмежити свою діяльність. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики. Товариство несе ризики зниження доходу, у зв'язку зі зниженням попиту під час карантинну.

Товариством визначено, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки 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.

Подальший економічний розвиток України в значному ступені залежить як від зовнішніх факторів, так і від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які приймає уряд, а також від змін у податковій, юридичній, законотворчій та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на економіку України, а також те, який вплив вони можуть здійснити на фінансовий стан Товариства. Керівництво переконано, що у

ситуації яка склалася, воно здійснює всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

3. Основа складання звітності

Відповідно до вимог п. 25 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства підготовлена на основі 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.

Основні принципи облікової політики, які були застосовані Товариством під час підготовки цієї фінансової звітності описані нижче. Ці принципи застосовувалися послідовно по відношенню до всіх наведених періодів, якщо не зазначене інше.

3.1. 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 31.12.2021 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти фінансового обліку (МСФО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюднені 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, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формування 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 протирічать вимогам МСФЗ.

3.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності. МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності Товариства. Управлінський персонал розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ та правки до них	Характер змін
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування.
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору). Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування.
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори », а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування. Даний стандарт Товариством не використовується.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (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. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування.
Щорічні поправки в МСФЗ	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної

МСФЗ та правки до них	Характер змін
(2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателя, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2022 року, дозволено дострокове застосування. Даний стандарт Товариством не використовується.
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. Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2023 року, дозволено дострокове застосування.
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 дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору Ефективна дата застосування Стандарту з 1 січня 2023 року, дозволено дострокове застосування. Даний стандарт Товариством не використовується.

За рішенням керівництва Товариства у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосовувались достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпритації.

В даний час керівництво оцінює ефект потенційного впливу змінених стандартів на фінансову звітність Товариства.

4. Суттєві положення облікової політики.

4.1 Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності. Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б тримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Бухгалтерський облік Товариства організований відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV; МСФЗ, МСФО; Національних Положень(стандартів) бухгалтерського обліку в частині, що не суперечать Міжнародним стандартам фінансової звітності, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій» від 31.11.1999 р. № 291. Податковий облік здійснюється відповідно до Податкового Кодексу України.

Основні принципи облікової політики Товариства:

- Фінансова та бухгалтерська звітність Товариства формується з дотриманням таких принципів: обачності, безперервності діяльності, періодичності, історичної (фактичної) собівартості, принципу нарахування, єдиного грошового вимірника.

4.2 Загальні положення щодо облікових політик.

4.2.1 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 матиме 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. Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

4.2.2 Форма та назви фінансових звітів. Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

4.2.3 Методи подання інформації у фінансових звітах. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

4.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів. Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком використання 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 фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти. Функціональною валютою Товариства є українська гривня.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в дорозі та інші короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком розміщення до трьох місяців. Суми, використання яких обмежене, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці фінансової звітності. Суми, обмеження по відношенню до яких не дозволяють обміняти чи використати їх для розрахунку по зобов'язанням протягом, щонайменше, дванадцяти місяців після звітної дати, включаються до складу необоротних активів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

4.3.3 Дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість включає фінансову дебіторську заборгованість, яка виникає, коли Товариство надає фінансові кредити, товари або послугу безпосередньо дебітору. Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Дебіторська заборгованість за товари послуги визнається активом, якщо існує ймовірність отримання товариством майбутніх економічних вигод і її можливо достовірно визначити. У балансі дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, відображається за чистою вартістю.

Дебіторська заборгованість первісно визнається за справедливою вартістю, а в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву на її знецінення.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати повну суму заборгованості у відповідності з її початковими умовами. Ознаками того, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю знецінена, є суттєві фінансові труднощі контрагента, вірогідність його банкрутства чи фінансової реорганізації, несплата чи прострочення платежів. Резерв створюється у сумі заборгованості, щодо якої існує впевненість у її не погашенні. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у прибутку або збитку за рік. Коли дебіторська заборгованість за основною діяльністю стає безповоротною, вона списується за рахунок створеного резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується на прибуток або збиток за рік.

Керівництво оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості на підставі аналізу по окремим контрагентам. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз заборгованості по строкам, їх співставлення зі строками кредитування контрагентів, погашення ними заборгованості в минулому, наявності та оцінної вартості предмету застави.

Довгострокова дебіторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу) за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за їхньою теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка дебіторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова дебіторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю, зменшеною на суму резерву на її знецінення.

Довгострокова дебіторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки за вирахуванням резерву на її знецінення.

Дебіторська заборгованість у вигляді передплати відноситься до довгострокової, коли товари та послуги за якими здійснена передплата, будуть отримані через рік або пізніше, або коли передплата відноситься до активу, який після первісного визнання буде віднесений в категорію необоротних активів. Якщо існує свідоцтво, що товари або послуги, до яких відноситься передплата, не будуть отримані, відповідне знецінення визнається у прибутку або збитку за рік.

Товариство здійснює нарахування страхового резерву по дебіторській заборгованості за фінансовими кредитами та нарахованими процентами по 5 категоріям: 1 категорія із простроченою заборгованістю до 30 днів – 0% від суми заборгованості; 2 категорія із простроченою заборгованістю від 30 до 60 днів – 10%; 3 категорія із простроченою заборгованістю від 60 до 90 днів – 20%; 4 категорія із простроченою заборгованістю від 90 до 180 днів – 50%; 5 категорія із простроченою заборгованістю від 180 днів – 100%.

4.3.4 Зобов'язання. Кредиторська заборгованість. Зобов'язання визнаються, якщо їх оцінка може бути достовірно визначена і існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість нараховуються, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, та обліковуються за собівартістю. Кредиторська заборгованість визнається зобов'язанням, якщо існує ймовірність зменшення економічних вигід у майбутньому внаслідок їх погашення.

Довгострокова кредиторська заборгованість (заборгованість, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу), за якою нараховуються відсотки, відображається в балансі за її теперішньою вартістю. Для такої заборгованості в якості ставки дисконтування використовується встановлена норма відсотку, у зв'язку з чим дисконтована оцінка кредиторської заборгованості дорівнює її номінальній вартості, тому довгострокова відсоткова кредиторська заборгованість відображається в обліку за номінальною (первісною) вартістю.

Довгострокова кредиторська фінансова заборгованість, за якою не нараховуються відсотки відображається за амортизованою вартістю з застосуванням методу ефективної відсоткової ставки.

Отримані передплати визнаються за первісно отриманими сумами.

4.3.5 Згортання фінансових активів та зобов'язань. Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

4.4.1 Основні засоби. Основні засоби – це матеріальні активи, які Товариство утримує з ціллю використання їх в своїй діяльності, наданні послуг чи реалізації своїх адміністративних цілей, очікуваний термін корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

При визнанні в обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство первісно оцінює основні засоби за собівартістю, яка включає витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням основних засобів. В подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом з використанням строків корисного використання. Строки корисного використання наступні: машини і обладнання - 5 років; інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 років; інші основні засоби – 5 років. Амортизаційні відрахування за період визнаються у прибутку чи збитку. Амортизація активу починає нараховуватись, коли він стає придатним для використання, припиняє нарахування, на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняється визнання активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрат на щоденне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критерії визнання активу.

Припинення визнання основних засобів відбувається після їх вибуття або в тих випадках, коли подальше використання активу, як очікується, не дасть економічних вигід. Прибуток та збиток від вибуття активів визначаються шляхом порівняння отриманих вигід та балансової вартості цих активів та визнаються у звіті про фінансові результати.

4.4.2 Нематеріальні активи. При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Всі нематеріальні активи Товариства мають кінцевий строк корисної експлуатації та складаються з капіталізованого програмного забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного продукту. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування) відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання.

У складі нематеріальних активів обліковується орендне право Товариства, як право користування майном відповідно відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

4.4.3 Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. Товариство проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних та нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів, розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Товариство оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься таки актив.

5. Інші облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності.

5.1 Оренда. На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає величину первісної оцінки зобов'язання з оренди; орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів; будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

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

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

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 50 тис. грн. Товариство за такими договорами оренди визнає орендні платежі як витрати лінійним методом протягом строку оренди.

Товариство окремо ідентифікує та подає доходи і витрати, пов'язані з орендою у вигляді розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

5.2 Запаси. Оцінка виробничих запасів при придбанні, отриманні або виготовленні здійснюється за первісною вартістю. Оцінка виробничих запасів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці запасів.

Оцінка товарів (не викуплених з-під застави предметів закладу) при оприбуткуванні на баланс здійснюється за вартістю, яка включає суму виданого кредиту та нараховані проценти. Оцінка товарів при вибутті здійснюється за методом ідентифікованої собівартості відповідної одиниці товарів. Станом на кінець кожного кварталу здійснюється перевірка оцінки активів за найменшою із собівартість або чиста ціна реалізації мінус затрати на реалізацію. У випадку перевищення вартості товарів від оцінки активів за чистою ціною реалізації мінус затрати на реалізацію, здійснюється уцінка до чистої ціни реалізації мінус затрати на реалізацію або дооцінка до собівартості чи чистої ціни реалізації, у випадку, якщо раніше була проведена

уцінка таких товарів. Чиста ціна реалізації для товарів у дорогоцінних металах рахується за ціною Національного банку України на купівлю дорогоцінних металів станом на останній день року.

5.3 Визнання доходів та витрат. Доходи і витрати визнаються на підставі принципів нарахування та відповідності і відображаються в звітності того періоду, до якого вони належать.

Дохід від нарахування процентів за користування фінансовим кредитом відображається щодня до дати погашення зобов'язання позичальником або до дати інкасації предмету закладу по укладеному Договору про надання фінансового кредиту.

Дохід від реалізації продукції (товарів, послуг) визнається у в разі задоволення всіх наведених умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики та вигоди від володіння товарами;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими товарами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Зазвичай це відбувається при відвантаженні товару або продажу кінцевому споживачу. Коли Товариство доставляє товар до певного місця, виручка визнається у момент передачі товару покупцю в обумовленому місці. Доходи визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів або коштів, які мають бути отримані, та відображаються без податку на додану вартість та знижок.

Собівартість реалізованих не викуплених предметів застави (товару) складається з суми виданого кредиту, нарахованих процентів, витрат понесених на передпродажну підготовку.

Витратами облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів; коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан; коли виникають зобов'язання без визнання активу.

5.4 Умовні активи та зобов'язання. Умовний актив не визнається у фінансовій звітності. Інформація по ньому розкривається, коли є вірогідність отримання економічних вигід.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за виключенням випадків, коли існує вірогідність відтоку ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, та їх суму можливо розрахувати з достатнім ступенем точності. Інформація про умовні зобов'язання розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вірогідність відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, є незначною.

5.5 Виплати працівникам. Пенсійні зобов'язання. Облік витрат працівникам регламентується МСБО 19 «Виплати працівникам». Нарахування заробітної плати, єдиного соціального внеску, оплата щорічної відпустки та лікарняних здійснюється у тому році, коли послуги, які визначають дані види винагороди, були надані співробітниками Товариства. Товариство сплачує передбачений законодавством єдиний соціальний внесок до Пенсійного фонду України (ДПС) на користь своїх працівників. Внесок розраховується як відсоток від суми нарахованої заробітної плати та відноситься на витрати по мірі його здійснення. Товариство не має будь-яких правових або таких, що випливають з ділової практики, зобов'язань по виплаті пенсій або аналогічних виплат, понад єдиний соціальний внесок.

Товариство створює забезпечення на виплату відпусток працівників.

5.6 Про заходи Товариства для мінімізації ризиків для працівників в період глобальної пандемії COVID-19. Протягом 2021 року Товариство періодично переводило частину офісних працівників на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Дирекція Товариства проводила контроль віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

5.7 Очікуваний вплив сполоху коронавірусу COVID-19. З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2021 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом короновірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

5.8 Витрати, пов'язані з пандемією коронавірусу COVID-19. Товариство розуміє, що бізнес є рушієм у впровадженні важливих кроків подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19. У ситуації кризи бізнес продовжує бути ключовою ланкою боротьби за якість життя, а тому повинен об'єднуватись та допомагати як суспільству, так і один одному. Товариство долучилося до боротьби з епідемією коронавірусу. Протягом 2021 року було придбано захисні рукавиці, медичні маски та засоби дезінфекції для працівників Товариства на суму 125 тис грн. Товариство вважає, що понесені витрати і

можливі майбутні витрати, спрямовані на подолання негативного впливу сполоху коронавірусу COVID-19, не спричинятимуть суттєвого впливу на фінансовий стан і фінансові результати компанії.

5.9 Вплив інфляції. В Україні кумулятивний рівень інфляції за трирічний період (2019-2021 роки) становить 20,24%. Товариством не застосовується МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні фінансової звітності станом на 31.12.2021р.

5.10 Податок на додану вартість. Товариство веде облік платника податку по ПДВ відповідно до вимог Податкового кодексу України. Податкові зобов'язання нараховуються у випадку продажу товарів, які підлягають оподаткуванню за звітний період, та виникає на дату відвантаження товару клієнту або на дату отримання оплати від клієнта, в залежності від того, що відбувається раніше. Податковий кредит з ПДВ – це сума на яку платник податку має право зменшити свої зобов'язання з ПДВ за звітний період. ПДВ по продажу та купівлі відображається у балансі розгорнуто. Його суми окремо розкриваються у складі активів та зобов'язань.

5.11 Податок на прибуток. Податок на прибуток відображається у звітності відповідно до податкового законодавства України, яке діяло на звітну дату. Витрати по податку на прибуток складаються з поточних відрахувань податку та визнаються у прибутку або збитку за рік.

Поточний податок – це сума, яку, як очікується, потрібно буде сплатити чи відшкодувати у податкових органів по відношенню до оподатковуваного прибутку або збитку поточного або попередніх періодів. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені як компоненти операційних витрат.

6. Суттєві бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні облікової політики.

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, грунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обгрунтованими 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 відрізнятися від цих розрахунків.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операцій, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, в 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.

Управлінський персонал вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також доходи (витрати) може бути значним.

Управлінський персонал застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу активів Товариства. Професійне судження за цим питанням грунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

7. Інформація за сегментами.

Операційним сегментом – є компонент підприємства, який здійснює господарську діяльність, від якої отримує дохід та у зв'язку з якою несе витрати. Операційні результати такого сегмента регулярно розглядаються керівництвом. Товариство виділило сегмент у відповідності з критеріями МСФЗ 8 «Операційні сегменти» та виходячи з методу, що використовується для аналізу операцій Товариства, який регулярно проводить орган відповідальний за прийняття операційних рішень Товариства, з метою оцінки досягнутих результатів та прийняття рішення про виділення ресурсів. Органом відповідальним за прийняття рішень в Товаристві, є Загальні збори учасників Товариства. Сегмент, який виділений Товариством являє собою надання фінансових кредитів під заставу майна на території України.

Усі компоненти, які входять до складу сегменту, мають схожі економічні характеристики.

8. Розрахунки та операції з пов'язаними сторонами.

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона контролюється іншою, знаходяться під сумісним контролем з нею, або може значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових рішень або здійснювати над нею сумісний контроль.

В 2021 році нарахована заробітна плата пов'язаним особам Товариства склала 132 тис. грн.

9. Основні засоби.

Основні засоби наведені за їх собівартістю мінус будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Знос основних засобів нараховується прямолінійним методом. В сумі основних засобів в 2021 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

	Машини та облад-нання	Інстру-менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	**Всього**
Первісна вартість на 31.12.20 р.	1275	2854	592	37	1490	**6248**
Накопичений знос	-645	-1522	-569	-18	-1490	**-4244**
Балансова вартість на 31.12.20	**630**	**1332**	**23**	**19**	**-**	**2004**
Надходження	145	275			290	**710**
Інші зміни						**0**
Вибуття	151	133	146		402	**832**
Амортизація	-38	-476	136	-8	112	**-274**
Балансова вартість на 31.12.21	**586**	**998**	**13**	**11**	**0**	**1608**
Первісна вартість на 31.12.21 р.	1269	2996	446	37	1378	**6126**
Накопичений знос	-683	-1998	-433	-26	-1378	**-4518**

10. Нематеріальні активи. Активи з права користування (оренда).

10.1 Нематеріальні активи Товариства складаються з прав на програмне забезпечення. В сумі нематеріальних активів за 2021 рік відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Балансова вартість на 31.12.20	**24**
Первісна вартість на 31.12.20р.	217
Накопичений знос	-193
Надходження	
Вибуття	
Амортизація	-7
Балансова вартість на 31.12.21	**17**
Первісна вартість на 31.12.21р.	217
Накопичений знос	-200

10.2 Актив з права користування складається з активів визнаних та оцінених відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», що описані в п. 5.1 Приміток. В 2021 році відбулися наступні зміни (в тис. грн.):

Балансова вартість на 31.12.20	**8 490**
Первісна вартість на 31.12.20р.	15 742
Накопичений знос	-7 252
Надходження	3 596
Вибуття	559
Амортизація	-7 057
Балансова вартість на 31.12.21	**4 470**
Первісна вартість на 31.12.21р.	18 779
Накопичений знос	-14 309

11. Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю за вирахуванням резерву на її знецінення. Станом на 31 грудня поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за нарахованими процентами	1 196	1 068
Заборгованість по виданим кредитам, з урахуванням страхового резерву	10 498	11 450
Дебіторська заборгованість за товари	0	31
Всього фінансових активів	**11 694**	**12 549**
Передплати за товари роботи та послуги	284	334
Переплата по податкам	207	207
Інша дебіторська заборгованість	16	116
Всього не фінансових активів	**507**	**657**
Всього дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість	**12 201**	**13 206**

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	31.12.2021		31.12.2020	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	10 511	-	11 480	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	1 208	719	1 114	743
Страховий резерв	-25	-	-45	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	187	-	421	-
прострочена 60-90 днів	9	-	4	-
прострочена 90-180 днів	9	-	-	-
прострочена 180-365 днів	-	-	3	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	205	-	428	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-212	-	-86
Всього	**11 694**	**507**	**12 549**	**657**

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знеціненні суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість не має забезпечення.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають фактичні залишки грошових коштів в касі Товариства, грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в дорозі. Станом на 31 грудня грошові кошти та їх еквіваленти мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2021	31.12.2020
Залишки на банківських рахунках	1 809	1 726
Залишки в касах Товариства	1 128	2 198
Грошові кошти в дорозі	16	15
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	**2 953**	**3 939**
В т.ч. суми, використання яких обмежене	16	15

13. Розкриття руху грошових коштів.

Надходження:	**2021 рік**	**2020 рік**
Кошти від реалізації товарів	28 864	32 477
Оплачені проценти за користування кредитом	23 994	24 218
Цільове фінансування (із ФСС лікарняні та декретні)	86	379
Повернення попередньої оплати	41	49
Оплачена пеня за прострочення договорів	0	498
Кошти від повернення виданих кредитів	51 870	55 152
Інші надходження	16	45
Всього надходжень	**104 871**	**112 818**

Витрачання:		
Витрачання на оплату товарів, послуг	7 500	14 253
Оплата оренди автомобілів	508	592
Оплата банківських послуг	161	170
Оплата праці	5 405	4 981
Оплата єдиного соціального внеску із зарплати	1 458	1 321
Оплата податку на прибуток	0	109
Оплата податку на додану вартість	207	137
Оплата податку з доходів фізичних осіб	1 368	1 186
Оплата військового збору	114	99
Інші податки	15	21
Надання фінансових кредитів	77 794	79 556
Інші витрачання	328	105
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	10 999	9 557
Всього витрачань	**105 857**	**112 087**
Чистий рух грошових коштів	**-986**	**731**

14. Товари, запаси.

Товари складаються з дорогоцінних металів та техніки, на яку було здійснено звернення стягнення згідно договорів застави майна. Балансова вартість товарів обліковується за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на їх продаж. Станом на 31 грудня на дорогоцінні метали проведена переоцінка відповідно до ціни на брухт дорогоцінних металів Національного банку України. Обставини або події, які привели до відновлення списання вартості запасів: збільшення ціни дорогоцінних металів. Балансова вартість товарів, що обліковуються за справедливою вартістю:

В тис. грн.	
Залишок станом на 31.12.2020 р.	**6 776**
Надходження	34 233
Вибуття	32 720
Уцінка товарів (списання вартості товарів, яке визнано як витрати звітного періоду)	349
Дооцінка товарів (відновлення списання, яка була визнана як зменшення величини товарів, відображених у складі витрат, в звітному періоді)	53
Залишок станом на 31.12.2021 р.	**7 993**

Запаси складаються з канцелярських, господарчих засобів, палива, рекламних матеріалів та інших запасів, що використовуються для забезпечення працездатності Товариства. Балансова вартість запасів обліковується за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на їх продаж:

В тис. грн.	
Залишок станом на 31.12.2020 р.	**11**
Надходження	634

Вибуття	627
Залишок станом на 31.12.2021 р.	**18**

15. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Короткострокова кредиторська заборгованість оцінюється за історичною вартістю. Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12.2021	31.12.2020
Довгострокова кредиторська заборгованість з оренди	1 227	4 771
Короткострокова кредиторська заборгованість з оренди	2 905	3 346
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	227	173
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	70	50
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	285	242
Резерв відпусток	413	403
Інші поточні зобов'язання	4	2
Всього зобов'язань	**5 131**	**8 987**

Нижче в таблиці наведені зобов'язання Товариства станом на 01.01.2021 року та на 31.12.2021 року, виходячи з періоду який залишився на звітну дату до строку погашення, який передбачений договором. Суми в таблиці – це не дисконтовані грошові потоки відповідно до умов договорів. (в тис. грн.):

	до 6 місяців	від 6 до 12 місяців	від 1 до 2 років	від 2 до 5 років	понад 5 років	Всього
Станом на 01.01.2021 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	179	-	-	-	-	179
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	50	-	-	-	-	50
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	242	-	-	-	-	242
Інші поточні зобов'язання	-	403	-	-	-	403
Довгострокова кредиторська заборгованість з оренди				4 771		4 771
Короткострокова кредиторська заборгованість з оренди		3 346				3 346
Всього майбутніх платежів станом на 31.12.2020 року	**471**	**3 749**	-	**4 771**	-	**9 091**
Станом на 31.12.2021 року:						
Кредиторська заборгованість за отримані товари, роботи, послуги	227	-	-	-	-	227
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	70	-	-	-	-	70
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці та страхування	285	-	-	-	-	285
Інші поточні зобов'язання	4	413	-	-	-	417
Довгострокова кредиторська заборгованість з оренди	-	-	1 227	-	-	1 227
Короткострокова кредиторська заборгованість з оренди	-	2 905	-	-	-	2 905
Всього майбутніх платежів станом на 31.12.2020 року	**586**	**3 318**	**1 227**	-	-	**5 131**

16. Розкриття власного капіталу.

Станом на 31 грудня Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	12 300	12 300
Резервний капітал	1 091	1 091
В т.ч. нарахований резервний капітал	-	-

Нерозподілений прибуток (збиток)	10 738	12 072
Всього власний капітал	**24 129**	**25 463**

17. Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Реалізація не викупленого з-під застави майна	28 659	31 987
Реалізація послуг (відсотки по кредиту)	31 482	30 629
Всього виручка	**60 141**	**62 616**

18. Собівартість реалізованої продукції

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Собівартість не викупленого з-під застави майна	32 611	32 927

19. Інші операційні доходи

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Доходи від пені	-	498
Доходи від переоцінки товарів	53	638
Інші доходи	14	93
Всього операційних доходів	**67**	**1 229**

20. Адміністративні витрати

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Витрати на адміністративний персонал, включаючи податки на заробітну плату	941	1 192
Амортизація основних засобів, НМА	3 723	3 816
Витрати на юридичні послуги	23	843
Витрати по оренді приміщення	279	450
Інші витрати	2 407	3 350
Всього адміністративні витрати	**7 373**	**9 651**

21. Витрати на збут

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Амортизація основних засобів, НМА	4 609	3 987
Витрати на персонал збуту, включаючи податки на заробітну плату	7 250	5 968
Витрати по оренді	2 551	3 268
Витрати по охороні	328	1 252
Витрати на рекламу	370	481
Інші витрати	2 093	4 278
Всього витрати на збут	**17 201**	**19 234**

22. Інші операційні витрати

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Сумнівні та безнадійні борги	126	59
Уцінка товарів	349	420
Інші витрати	39	76
Всього інші операційні витрати	**514**	**555**

23. Інші фінансові доходи та витрати

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Доходи від списання зобов'язання по фінансовій оренді	389	880
Інші доходи	1	-
Витрати від списання зобов'язання по фінансовій оренді	397	919
Витрати процентів від зобов'язання по фінансовій оренді	3 836	2 976

24. Податок на прибуток

В тис. грн.	*2021 рік*	*2020 рік*
Поточний податок на прибуток	-	-
Відстрочені податкові активи	-	-
Всього податок на прибуток	-	-

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%

25. Умовні та інші зобов'язання та операційні ризики

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні трактування та часто змінюється. Контролюючі органи можуть оскаржувати трактування цього законодавства керівництвом Товариства та його застосування у процесі діяльності Товариства, та існує ймовірність того, що операції та діяльність, по яким в минулому не було спорів між Товариством та контролюючим органом, можуть стати спірними. Податкові органи мають право перевіряти діяльність підприємства протягом 3-х календарних років з дати їх завершення. При певних обставинах перевірки можуть охоплювати і більш довгий період часу.

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 донарахування або вимагати нарахування суми, не нарахованої раніше внаслідок того, що таке нарахування не вважалося ймовірним або реальна оцінка не була можливою.

Проте виходячи з власних оцінок, а також внутрішніх та зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Товариство не отримає суттєвих збитків за судовими позовами.

У 2021 році був нарахований резерв сумнівної заборгованості на суму 126 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року резерв сумнівної заборгованості складає 212 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 року був створений страховий резерв по заборгованості за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами по кредиту 25 тис.грн.

Страхування. Страхова галузь в Україні тільки розвивається та багато форм страхового захисту, які широко розповсюджені в інших країнах, поки що не доступні в Україні. У Товариства немає повного страхового покриття його виробничих активів на випадок тимчасового припинення господарської діяльності, а також відносно майнової відповідальності перед третіми сторонами у результаті виникнення позаштатних випадків на об'єктах, які належать Товариству, або в результаті операцій які мають відношення до товариства. Доки Товариство не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата, або знищення певних активів може негативно вплинути на його діяльність.

Забезпечення виплат відпусток. Станом на 31 грудня 2021 року було створено забезпечення виплат відпусток працівникам у сумі 413 тис.грн.

26. Управління фінансовими ризиками.

На діяльність Товариство можуть мати вплив певні фінансових ризиків, а саме: кредитний, ринковий, валютний, ризик ліквідності та ризик відсоткової ставки. Загальна програма управління ризиками в Товаристві спрямована на зведення до мінімум потенційного негативного впливу на фінансові результати Товариства тих ризиків, якими можна управляти.

Кредитний ризик. Товариство має кредитний ризик, як ризик того, що одна з сторін операції з фінансовим інструментом стане причиною понесення збитків іншою стороною в результаті не виконання зобов'язань за договором. Виникнення кредитного ризику пов'язане з реалізацією Товариством продукції на кредитних засадах, а також з іншими операціями з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Керівництво здійснює аналіз строків виникнення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та контролює прострочені суми. У зв'язку з чим, керівництво вважає за потрібне розкривати інформацію про строки та іншу інформацію про кредитні ризики. Ця інформація наведена у Примітці 11.

Ринковий ризик. Товариство зазнає вплив ринкового ризику, який виникає у зв'язку з існуванням у Товариства не викуплених з-під застави предметів закладу, які залежать від загальних та специфічних коливань ринку. Керівництво встановлює прийнятний рівень ризику, який відслідковує щодня. Але використання такого підходу не запобігає збиткам у випадку значних ринкових коливань.

Валютний ризик. На сьогоднішній день Товариство відчуває вплив валютного ризику, оскільки ціни на дорогоцінні метали визначаються з урахуванням курсу долара.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство зазнає труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Аналіз зобов'язань Товариства наведений у Примітках 14.

Товариство намагається підтримувати стійку базу фінансування, яка складається здебільшого з отриманих від ведення основної діяльності прибутків Товариства. Фінансування виконання зобов'язання, як правило, у повному обсязі забезпечується за рахунок потоків від операційної діяльності.

27. Управління капіталом.

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи Товариства у якості безперервно діючого підприємства, для створення прибутку учасників та вигід для інших зацікавлених сторін. На сьогодні у Товариства відсутня офіційно оформлена політика по управлінню капіталом.

Товариство виконує всі вимоги, які встановлюються українським законодавством у відношенні капіталу, зокрема вимогу про власний капітал Товариства.

28. Статутний капітал.

Станом на 01 січня 2021 року та станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований та сплачений статутний капітал становить 12 300 тис. грн.

29. Події після дати балансу

На час затвердження звітності відсутні події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансову звітність.

30. Дата затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариством затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 09.02.2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Річна звітність оприлюднюється на ВЕБ-сайті Товариства (zslombard.com.ua).

Голова Товариства _____ Щербацький Дмитро Анатолійович

Головний бухгалтер _____ Дар'єва Ольга Вячеславівна

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http:// www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022 № 01-03-4/18
на № 2 від 05.01.2022

ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

вул. Ялтинська, буд. 5-Б, кімната 12, м. Київ, 02099

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АКГ «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» (код ЄДРПОУ 40131434) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4657), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
Начальник відділу реєстрації та звітності **Терещенко С. М.**

від 12.07.2018 № 363/5

Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4657

АПУ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ГРУПА «КИТАЄВА ТА ПАРТНЕРИ»

код ЄДРПОУ 40131434

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України — Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України
з Контролю якості та професійної етики — К.Л. Рафальська

№ 1591
чинне до 31.12.2023

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http:// www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

06.05.2022	**№**	**01-03-4/53**
б/№	**від**	**27.04.2022**

Аудитору
Саса Н.А.

Щодо надання інформації

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Саса Наталію Анатоліївну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100392, дата включення у Реєстр 09.10.2018.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності **Сергій ТЕРЕЩЕНКО**

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
http:// www.apu.com.ua
Код ЄДРПОУ 00049972

10.01.2022	№	01-03-4/4
№ 1	від	05.01.2022

Аудитору
Якименку М.М.

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Якименка Миколу Миколайовича включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100078, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та ліцензування **Сергій ТЕРЕЩЕНКО**