

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЄДИХ І КОМПАНІЯ»

Фінансова звітність (примітки), яка складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

ЗМІСТ:

- 1. Загальна інформація**
- 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності**
- 3. Основні принципи облікової політики**
- 4. Виручка від реалізації**
- 5. Собівартість реалізації**
- 6. Адміністративні витрати**
- 7. Витрати на збут**
- 8. Інші операційні доходи і витрати**
- 9. Фінансові витрати**
- 10. Інші витрати**
- 11. Основні засоби і нематеріальні активи**
- 12. Запаси**
- 13. Дебіторська заборгованість**
- 14. Грошові кошти та їх еквіваленти**
- 15. Витрати майбутніх періодів**
- 16. Власний капітал**
- 17. Довгострокові зобов'язання і забезпечення**
- 18. Поточні зобов'язання і забезпечення**
- 19. Податки на прибуток**
- 20. Операції зі зв'язаними сторонами**
- 21. Управління ризиками**
- 22. Персонал та оплата праці**
- 23. Події після дати балансу**
- 24. Події після дати балансу**

1. Загальна інформація

1. ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» (далі за текстом Ломбард або Товариство) є юридичною особою створеною, відповідно до законодавства України. Ломбард створено 21 червня 2006 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі № 16301020000000475 від 21 червня 2006 року.

В грудні 2020 року помер один з учасників Ломбарду – Лебедєв Олексій Миколайович. В 2021 році його частку в статутному капіталі Товариства успадкувала донька – Мартиновська Наталія Олексіївна. Відтак у 2021 році змінився кількісний склад учасників Товариства та розмір частки Мартиновської Н. О. У зв'язку зі зміною складу учасників було змінено назву Ломбарду з ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ЛИСЕНКО, СЕДИХ І ЛЕБЕДЄВ» на ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ». Відбувся перерозподіл часток учасників у статутному капіталі, Мартиновська Н. О. набула істотної участі в Товаристві. Актуальний персональний склад учасників Товариства та розподіл часток у статутному капіталі відображено в розділі «16. Власний капітал».

Засновницький договір Товариства було викладено в новій редакції. У зв'язку зі зміною назви, Ломбард також отримав нове свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г0000290 від 09 липня 2021 року. Місцезнаходження Ломбарду не змінилося: м. Охтирка, Сумської обл., вул. Ярославського, буд. 3, приміщення 12.

Ломбард станом на 01.01.2021 року мав три відокремлених підрозділи, які розташовувалися в Сумській області за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6, та в м. Суми, вул. Зеленко, б. 8. За рішенням учасників 2 серпня 2021 року діяльність Відокремленого підрозділу №3, що знаходився за адресою: м. Суми, вул. Зеленко, б. 8, було припинено, відомості про ліквідацію відокремленого підрозділу №3 були відображені в ЄДР та Державному реєстрі фінансових установ. Станом на 31.12.2021 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи за адресами: м. Тростянець, вул. Благовіщенська 32, м. Лебедин, вул. Антонова, 6.

У 2017 році згідно розпорядження НКФП від 16 травня 2017 року №1731 Ломбардом було отримано ліцензію НКФП на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на «Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту». Ліцензія безстрокова, діє починаючи з 16.05.2017р.

Основним видом діяльності Ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

За підсумками 2021 року Ломбард відноситься до мікропідприємств, згідно з критеріями наведеними в Законі України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ломбард має офіційну сторінку в мережі «Інтернет», на якій міститься доступна інформація про Ломбард, відомості про керівництво, відомості про відокремлені підрозділи, інформація про послуги, що надаються Ломбардом та порядок їх надання, а також оприлюднена звітність Ломбарду за останні три роки. Адреса сторінки <https://lombard-lsl.com>. Адреса електронної пошти Ломбарду: lombard-aht@ukr.net

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

Ломбард перейшов на МСФЗ 1 січня 2013 року відповідно до положень МСФЗ1 «Перше застосування МСФЗ». Керуючись МСФЗ1, Ломбард обрав першим звітним періодом рік, що закінчується 31 грудня 2014 року. З цієї дати фінансова звітність Ломбарду складається відповідно до вимог МСФЗ, що були розроблені Радою (Комітетом) з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та роз'яснень Комітету з тлумачень міжнародної фінансової звітності, а також відповідно роз'яснень Постійного комітету з тлумачень, що були затверджені комітетом з міжнародного бухгалтерського обліку та діяли на дату складання фінансової звітності.

Функціональною валютою звітності є гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

Станом на 31.12.2021 року Ломбард, крім головного офісу, має два діючих відокремлених підрозділи, з якими веде спільний облік та складає загальну фінансову звітність за МСФЗ.

Ломбард формує, затверджує та подає фінансову звітність відповідно до Концептуальних основ підготовки фінансової звітності. МСФЗ (IFRS)1, МСБО (IAS)1, МСБО (IAS)8, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2021 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Ломбардом фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам МСФЗ, чинних на дату складання фінансової звітності (тобто станом на 31 грудня 2021 року), з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Для підготовки та подання фінансової звітності використовувались всі МСФЗ, що відповідають діяльності Ломбарду. Крім того при формуванні фінансової звітності Ломбард керувався також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Нові МСФЗ, МСБО, тлумачення і поправки до чинних стандартів та тлумачень, які б мали вплив на формування фінансової звітності Ломбарду за 2021 рік, на офіційному сайті Міністерства фінансів не публікувалися.

Управлінський персонал Ломбарду оцінює здатність підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність Ломбарду підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність. Управлінський персонал Ломбарду бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду.

Фінансова звітність Ломбарду затверджена Загальними зборами учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД СЕДИХ І КОМПАНІЯ» до випуску (з метою оприлюднення) 03 лютого 2022 року (протокол загальних зборів учасників №112). Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

3. Основні принципи облікової політики

При підготовці фінансової звітності було застосовано ряд оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів та зобов'язань, відображених у звітності. Встановлені припущення та судження ґрунтуються на історичному досвіді, поточних та очікуваних економічних умовах та іншій доступній інформації. Судження, що найбільш суттєво впливають на суми визнані у фінансовій звітності та оцінка значення яких може стати причиною коригувань балансової вартості активів та зобов'язань в наступному фінансовому році, включають:

- Строк експлуатації основних засобів;
- Знецінення активів;

Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Будь-яких змін в обліковій політиці в 2021 році не відбувалося.

Основні засоби

Основні засоби, придбані після дати переходу на МСФЗ, враховуються у звіті про фінансовий стан за первісною вартістю, що включає всі витрати, необхідні для доведення активу до стану, придатного до використання, за вирахуванням накопиченої амортизації.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів, які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи.

Витрати на ремонт і обслуговування основних засобів, які не відповідають приведеним вище критеріям капіталізації, відображаються в звіті про сукупні доходи і витрати того періоду, в якому вони були понесені.

Сума, що амортизується, – це первісна вартість об'єкту основних засобів або переоцінена вартість за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість визнається такою, що дорівнює нулю.

Амортизація основних засобів призначена для списання суми, що амортизується впродовж терміну корисного використання активу і розраховується з використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання груп основних засобів представлені таким чином:

- Будинки – 20-30 років, крім орендованих, які амортизуються згідно з терміном дії договору оренди;
- Машини та обладнання – 2 – 7 років.
- Меблі, та інші основні засоби – 2 – 7 років

Термін корисного використання і метод нарахування амортизації переглядаються на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають від оцінок, зроблених в попередні періоди, враховуються як зміни облікової оцінки. Дохід або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкту основних засобів, визначаються як різниця між сумами від продажу і балансовою вартістю активу і визнається в прибутках і збитках.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи з кінцевими термінами використання враховуються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизація нараховується рівномірно протягом терміну експлуатації. Метод нарахування амортизації аналізується на кінець кожного фінансового року. Ліквідаційна вартість нематеріального активу дорівнює нулю. Витрати на поліпшення, модернізацію, модифікацію тощо відносяться на збільшення балансової вартості нематеріального активу, а витрати на підтримку об'єкта у придатному для використання стані відносяться до витрат того періоду, в якому вони відбуваються. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Витрати за такими нематеріальними активами визнаються в момент їх вибуття.

Запаси

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

Собівартість запасів - Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Чиста вартість реалізації – попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу.

На кожному звітну дату проводиться нова оцінка чистої вартості реалізації. Якщо тих обставин, які раніше спричинили часткове списання запасів нижче собівартості, більше немає, або якщо є чітке свідчення збільшення чистої вартості реалізації внаслідок зміни економічних обставин, сума часткового списання сторнується (тобто сторнування обмежується сумою первинного часткового списання) так, що новою балансовою вартістю є нижча з оцінок – собівартість або переглянута чиста вартість реалізації.

Визнання як витрати:

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість визнається витратами періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування, будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

До складу запасів відносяться активи:

- які утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- незавершене виробництво;
- сировина та витратні матеріали.

Запаси визнаються в обліку в момент переходу до Ломбарду усіх ризиків і вигід, які пов'язані з переходом права власності на ці запаси.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість - договірні вимоги, що пред'явлені покупцям та іншим особам на отримання грошових коштів, товарів, послуг. Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Ломбард стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості за виданими кредитами та нарахованими відсотками за користування кредитами здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи послуги) здійснюється за справедливою вартістю переданих активів.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як довгострокова (строк погашення понад 12 місяців) і поточна (строк погашення до 12 місяців).

Ломбард регулярно проводить оцінку дебіторської заборгованості за виданими кредитами. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

На товарну дебіторську заборгованість резерв не нараховується.

Подальша оцінка іншої дебіторської заборгованості (за товари, роботи, послуги), здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. У разі змін справедливої вартості іншої дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду. У фінансовій звітності довгострокова заборгованість відображається за дисконтованою вартістю, поточна – за чистою вартістю реалізації. Чиста вартість реалізації оцінюється з урахуванням наданих знижок, повернень товарів, послуг, безнадійної заборгованості, та резерву фінансових ризиків.

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів. Керівництво Ломбарду вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають: кошти в установах банків, готівкові кошти у касах. Грошові кошти та їх еквіваленти утримуються, а операції з ними проводяться в національній валюті.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності

ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Оренда

Облік оренди здійснюється згідно з МСФЗ 16 «Оренда» який вступив в дію з 01 січня 2019 року.

За довгостроковими договорами оренди, які починаючи з 01.01.2019 року визнаються як актив з права користування майном (раніше визнавалися як операційна оренда), Ломбард визнає орендні зобов'язання та активи з права користування майном.

Орендні зобов'язання оцінювалося за вартістю орендних платежів за договором, які лишалися несплаченими станом на 01.01.2019 року, дисконтованою із застосуванням ставки додаткових запозичень на дату першого застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Актив з права користування майном оцінюється за величиною, що дорівнює орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких вже сплачених, або будь-яких нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних безпосередньо у звіті про фінансовий стан на дату застосування МСФЗ 16.

В подальшому актив з права користування майном оцінюється за собівартістю з вирахуванням будь-якої амортизації з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання в разі зміни орендних платежів, які є наслідком модифікації договору.

На активи з права користування майном нараховується амортизація з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та/або кінець строку оренди.

Після дати початку оренди орендні зобов'язання оцінюються:

- збільшується балансова вартість орендного зобов'язання на процент за орендними зобов'язаннями;
- зменшується балансова вартість орендного зобов'язання на здійснені орендні платежі;
- переоцінюється балансова вартість орендного зобов'язання на будь-які платежі, пов'язані з подальшою модифікацією договору оренди.

По закінченні дії договору та/або закінченні строку корисного використання активу з права користування майном припиняється визнання активу.

У фінансовій звітності Ломбард відображає орендні зобов'язання і активи з права користування майном наступним чином:

У звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у тому самому рядку, у якому відповідні базові активи подавалися б, якби вони були власністю Ломбарду, з вказівкою у примітках рядка звіту, в який включені такі активи;
- орендні зобов'язання окремо від інших зобов'язань з вказівкою рядка звіту, в який включені такі зобов'язання.

У звіті про сукупний дохід:

- процентні витрати за зобов'язаннями з оренди (компонент фінансових витрат) окремо від амортизаційних витрат за актив з права користування майном.

У звіті про рух грошових коштів:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – до фінансової діяльності;

- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням – до сплачених процентів;

- короткострокові орендні платежі, платежі з малоцінних орендних активів, та платежі не включені в оцінку орендного зобов'язання, - до операційної діяльності.

У 2021 році у зв'язку з ліквідацією відокремленого підрозділу № 3 був достроково розірваний договір оренди нежитлового приміщення, та, відповідно, відбулися зміни у складі активів та зобов'язань Товариства, зокрема в частині «права користування майном» та «довгострокових зобов'язань з права на оренду».

Операції зі зв'язаними сторонами

Зв'язаними сторонами вважаються:

- засновники (учасники) та члени їх сімей;

- провідний управлінський персонал: директор та головний бухгалтер Ломбарду.

Операція зі зв'язаною стороною - передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'єктом господарювання, що звітує, та зв'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який договір, за яким одночасно виникає фінансовий актив у одного підприємства та фінансове зобов'язання чи інструмент власного капіталу – у іншого підприємства. Фінансові інструменти представляють собою фінансові активи та фінансові зобов'язання. Ломбард первісно визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у Балансі (Звіті про фінансовий стан), коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента.

До фінансових інструментів Ломбард відносить дебіторську заборгованість за надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, позики, а також кредиторську заборгованість за надані послуги та іншу кредиторську заборгованість.

Ломбард визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю;

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

Ломбард визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

визнання

Згідно зі МСФЗ 9 (вступив і дію з 01.01.2018 р.) Ломбард оцінює Фінансовий актив за амортизованою собівартістю тому що:

а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання грошових потоків, передбачених договором;

б) договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання у вказані дати грошових потоків, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Враховуючи короткостроковість кредитів, та забезпеченість ліквідною заставою, Ломбард не переглядає в подальшому облік фінансових активів.

Припинення визнання

Ломбард припиняє визнавати фінансові активи в момент коли ці активи погашені за рахунок отримання грошей, або за рахунок звернення стягнення на заставлене майно, так як Ломбард має кредити з повним забезпеченням заставним майном.

Ломбард аналізує кредити згідно критеріїв наведених в таблиці 1

Таблиця 1

	Етап 1	Етап 2	Етап 3
Збільшення кредитного ризику	Нема значного збільшення кредитного ризику	Значне збільшення кредитного ризику	Кредитно-знецінені
Визнання знецінення	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії договору	
Фінансовий дохід	Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву		Відсотки нараховуються на вартість фінансового активу з урахуванням резерву

Всі кредити не мають ознак збільшення кредитного ризику тому відсотки нараховуються на вартість фінансового активу без урахування резерву.

Виправлення помилок минулих звітних періодів в 2021 році відсутнє.

Рекласифікація порівняльних сум відсутня.

Податок на прибуток

Відповідно до приписів Податкового Кодексу України, які дозволяють за рішенням платника податків визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на різниці, що виникають між податковим та бухгалтерським об'єктом оподаткування податком на прибуток, Ломбардом було прийняте рішення визначати об'єкт оподаткування за правилами бухгалтерського обліку.

Податок на прибуток визнається в звіті про фінансові результати, за виключенням тих випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі.

Сума поточного податку визначається виходячи з величини оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток розраховується з використанням ставок оподаткування встановлених законодавством, чинним на звітну дату.

Виплати працівникам

Ломбард визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми.

Виплати працівникам включають: короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду), а також виплати при звільненні. (МСБО 19 «Виплати працівникам»).

Пенсійні плани.

Відповідно до чинного законодавства України, Ломбард нараховує внески до Пенсійного фонду на заробітну плату працівників (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані працівникам, та зароблена відповідна заробітна плата.

Події після дати балансу

Події після звітної дати, що надають додаткову інформацію про фінансовий стан Ломбарду на звітну дату (коригуючі події), відображаються в фінансовій звітності. Події, що відбулися після звітної дати, які не є коригуючими подіями, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими.

Доходи та витрати

З 01.01.2019 року Ломбард перейшов на застосування МСФЗ 15 «Виручка від договорів з клієнтами». Суттєвих змін у визнанні доходів не відбулося.

Доходи і витрати визнаються тільки тоді, коли їх можна достовірно оцінити та існує імовірність надходження (понесення) економічних вигід, пов'язаних з певною операцією або подією.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно, тобто за принципом відповідності доходів та витрат.

Доходи та витрати оцінюються за справедливою вартістю, яка була отримана (понесена) або підлягає отриманню (понесенню).

Доходи та витрати визнаються у тому періоді в якому вони виникли (принцип нарахування та відповідності доходів та витрат). Ломбард застосовує для визнання доходів та витрат з метою бухгалтерського обліку та фінансової звітності метод нарахування в межах принципу обачності. Процентні доходи та витрати визначаються у звіті про фінансові результати на базі нарахувань.

Непроцентні доходи та витрати визнаються в момент проведення операції за принципом відповідності.

Доходи і витрати в звіті про фінансові результати представлені наступним чином:

4. Виручка від реалізації, (тис. грн.): рядок 2000 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
% за користування кредитами	2725	2818
Дохід від реалізації заставленого майна	2346	2797
Всього	5071	5615

5. Собівартість реалізації, (тис. грн.): рядок 2050 звіту про фін. результати

	2021 рік	2020 рік
собівартість реалізованого заставленого майна (товарів)	2291	2468

6. Адміністративні витрати, (тис. грн.): рядок 2130 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
матеріальні витрати (пмм та матеріали інші)	122	120
витрати на оплату праці	979	950
відрахування на соціальні заходи	205	201
Амортизація	113	120
(в т. ч. амортизація активів з права користування майном)	85	93
витрати на охорону	36	40
витрати на комунальні послуги	72	26
послуги банку	23	
витрати на податки	4	
витрати на послуги зв'язку та інтернет	20	
Інші адміністративні витрати	57	25
Всього:	1631	1482

7. Витрати на збут, (тис. грн.): рядок 2150 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
витрати пов'язані з реалізацією заставленого майна	10	52
витрати на рекламу	6	6
амортизація	9	8
витрати на матеріали інші	6	8
інші витрати	14	12
Всього:	45	86

8. Інші операційні доходи та витрати, (тис. грн.):

Стаття	2021 рік	2020 рік
дохід у вигляді пені за невиконання умов договору фінансового кредиту	1	51
дохід у вигляді відсотків від залишків коштів на рахунку в банках	1	6
Інші доходи	-	2
Всього доходів: рядок 2120 звіту про фін. результати	2	59
Уцінка товарів	51	-
витрати на створення резерву відпусток, з них використано резерву	92	83
	87	78
витрати на створення страхового резерву	-	4
витрати на допомогу по тимчасовій непрацездатності та інші компенсаційні виплати працівникам, в т.ч. ЄСВ	6	-
Інші виплати працівникам	6	6
інші операційні витрати	1	-
Всього витрат: рядок 2180 звіту про фін. результати	156	93

9. Фінансові витрати, (тис. грн.): рядок 2250 звіту про фін. результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
Процентні витрати за зобов'язаннями з права користування майном	28	41

10. Інші витрати, тис. грн.: рядок 2270 звіту про фінансові результати

Стаття	2021 рік	2020 рік
Інші витрати (списання необоротних активів)	4	-

11. Основні засоби і нематеріальні активи:

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби і нематеріальні активи представлені наступним чином:

I. Нематеріальні активи, (тис. грн.): ряд. 1000-1002 балансу

Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	Накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1001 балансу)	накопичена амортизація (ряд. 1002 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	14	15
Інші нематеріальні активи (програмне забезпечення «Ломбард»)	26	26	-	-	-	-	26	26
Ліцензія НКФП	2	-	-	-	-	-	2	-
Програмне забезпечення РРО	-	-	2			1	2	1
Разом	28	26	2	-	-	-	30	27

II. Основні засоби, (тис. грн.): ряд.1010-1012 балансу

Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Залишок на кінець року	
	первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)		первісна (переоцінена) вартість	знос			первісна (переоцінена) вартість (ряд. 1011 балансу)	Знос (ряд. 1012 балансу)
1	3	4	5	8	9	10	11	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	263	136	-	-	-	11	-	263	147
Право користування майном (приміщеннями)	116	77	59	104	92	35	-	71	20
Машини та обладнання	133	79	23	26	22	17	-	130	74
Право користування майном (транспортними засобами)	186	98	-	-	-	50	-	186	148
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	70	60	-	8	8	4	-	62	56
Інші основні засоби	36	31	-	11	11	5	-	25	25
Разом	804	481	82	149	133	122	-	737	470

Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 124 тис. грн. за первісною вартістю. В 2021 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядалися.

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи з нульовою залишковою вартістю, які продовжують експлуатуватися, складають 26 тис. грн. за первісною вартістю. В 2021 році переоцінка основних засобів не проводилась і строки корисного використання основних засобів не переглядалися.

Згідно вимог МСФЗ 16 «Оренда», який вступив в дію з 01 січня 2019 року, всі чинні договори оренди класифіковані як довгострокові. Зобов'язання за такими договорами оренди обліковуються як майнові активи і відображаються в рядках 1010-1012 балансу.

12. Запаси: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Балансова вартість		Уцінка		Сторнування	
		31.12.2021 р.	31.12.2020 р.	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
товари	1104	526	817	83	2	32	5
пмм		1		-	-	-	-
матеріали інші		-		-	-	-	-
Всього:	1100	527	817	83	2	32	5

13. Дебіторська заборгованість: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	Термін погашення	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
за виданими авансами за товари, роботи, послуги	1130	Не більше 12 місяців	5	3
в т.ч. з пов'язаними особами			-	-
З бюджетом	1135	Не більше 12 місяців	4	-
Поточна дебіторська заборгованість:				
за нарахованими відсотками	1140	Не більше 12 місяців	6	7
за виданими кредитами	1155	Не більше 12 місяців	1917	2284
Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом	1155	Більше 12 місяців	6	6
Всього:			1938	2300

Дебіторська заборгованість обліковується в балансі за мінусом страхового резерву, який станом на 31.12.2021 р. складає 6 тис. грн.

Нарахування та використання страхового резерву

стаття	Рядок балансу	2021 рік			2020 рік		
		Залишок на початок	нараховано	використано	Залишок на початок	нараховано	використано
Заборгованість за розрахунками з відшкодування шкоди визнана судом	1155	6	-	-	2	4	-

Дебіторська заборгованість за виданими авансами складається з суми попередньої оплати за електроенергію згідно умову договорів з постачальником (ТОВ «ЕНЕРА СУМИ») в сумі 5 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності протягом не більше ніж 30 календарних днів.

Дебіторська заборгованість по фінансовим кредитам виданим та не повернутим станом на 31 грудня 2021 року, має забезпечення. Облік заставного майна ведеться на позабалансових рахунках 06. Станом на 31.12.2021 року вартість заставного майна складає 2 181 тис. грн.

Загальна заборгованість по фінансовим кредитам виданим та неповернутим станом на 31.12.2021 року складає – 1 917 тис. грн. Ця заборгованість є короткостроковою, тобто має строк погашення менший ніж 30 днів.

Дебіторська заборгованість клієнтів по нарахованим доходам (відсоткам) за користування наданими та неповернутими фінансовими кредитами станом на 31 грудня 2021 року складає 6 тис. грн. Ця заборгованість є поточною, тобто має строк погашення менший ніж 30 днів.

Ломбард має дебіторську заборгованість з прострочених кредитів, за якими не має забезпечення, через те, що предмети застави були вилучені правоохоронними органами. Сума такої заборгованості станом на 31.12.2021 року становить – 6 тис. грн. Зазначена заборгованість стягнута судом, і станом на 31.12.2021 року триває процес примусового стягнення заборгованості органами державної виконавчої служби. На суми такої заборгованості був нарахований страховий резерв у розмірі 100% заборгованості.

Ломбард не має дебіторської заборгованості за розрахунками, визнаної повністю або частково сумнівною.

14. Грошові кошти і їх еквіваленти: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
готівка в касі	1166	152	122
на рахунках в банках, в тому числі на депозитних рахунках	1167	260 192	1
Всього:	1165	412	123

15. Витрати майбутніх періодів: (тис. грн.)

Стаття	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Передплата на періодичні видання	1170	6	6
Попередня оплата за послуги мобільного зв'язку згідно тарифу «рік без абонплат»		4	5

Витрати майбутніх періодів за МСФЗ враховуються як аванси видані, але відображені у звітності в статті «Витрати майбутніх періодів»

16. Власний капітал: (тис. грн.)

Зареєстрований капітал визначено виходячи із зафіксованих в установчих документах розмірів внесків учасників, сформований повністю в сумі 291 тис. грн. Розподіл часток учасників у статутному капіталі в 2021 році зазнав змін та станом на 31.12.2021 року представлений наступним чином.

Учасник	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %	розмір вкладу, визначений Засновницьким договором (тис. грн.)	Частка у зареєстрованому капіталі, %
	На 31.12.2021		На 31.12.2020	
ФОП Мартиновська Наталія Олексіївна	97	33,333%	27	9,333%
ФОП Лисенко Сергій Степанович	70	24%	70	24%
ФОП Сєдих Григорій Васильович	70	24%	70	24%
ФОП Прокуда Інна Сергіївна	27	9,333%	27	9,333%
ФОП Сєдих Сергій Григорович	27	9,333%	27	9,333%
ФОП Лебедев Олексій Миколайович	-	-	70	24%
Всього:	291	100	291	100

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку. Станом на 31.12.2021 року резервний капітал створено повністю в сумі 73 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного періоду, що розкривається у звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), складає станом на 31.12.2021 року суму 2 443 тис. грн., в тому числі за звітний період 753 тис. грн.

У 2021 році відбувся розподіл чистого прибутку в сумі 960 тис. грн., в тому числі 960 тис. грн. – на виплату дивідендів.

17. Поточні зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Кредиторська заборгованість за:	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2	2
товари, роботи, послуги	1615	3	4
розрахунками з бюджетом	1620	165	271
в т.ч. з податку на прибуток	1621	165	271
розрахунками з учасниками (дивіденди)	1640	-	50
резерв на оплату відпусток працівників	1660	29	24
Доходи майбутніх періодів	1665	41	63

Доходи майбутніх періодів згідно з МСФЗ враховуються як аванси отримані, але відображаються у звітності в статті «Доходи майбутніх періодів» (рядок 1665 балансу).

18. Довгострокові зобов'язання і забезпечення: (тис. грн.)

Довгострокові зобов'язання і забезпечення	рядок балансу	31.12.2021 р.	31.12.2020 р.
Зобов'язання за договорами з довгострокової оренди	1515	101	143

19. Податок на прибуток

З 01 січня 2015 року Ломбардом прийняте рішення об'єкт оподаткування податком на прибуток Ломбарду визначати виходячи з фінансового результату за даними бухгалтерського обліку, що ведеться згідно з МСБО, без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці, визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Податок на прибуток за податковою декларацією за 2020 рік складає 270 809 грн.
за 2021 рік складає 165 312 грн.

Пільги

У 2021 році Ломбард не користувався пільгами зі сплати будь-яких податків та зборів.

20. Операції зі зв'язаними сторонами: (тис. грн.)

види виплат	2021 рік		2020 рік	
	нараховані	сплачені	нараховані	сплачені
дивіденди учасникам Ломбарду	960	960	1200	1150
заробітна плата управлінському персоналу	292	292	255	255
заробітна плата учасникам та членам сімей учасників Ломбарду, які є членами трудового колективу	404	404	346	346
оренда автомобіля у учасників	72	72	72	72
матеріальна допомога	6	6	9	9

21. Управління ризиками

На результати діяльності Ломбарду в 2021 році мали значний негативний вплив такі фактори:

- 1) нестабільність цін на дорогоцінні метали як на світовому ринку так і на ринку України, вироби з яких є основним забезпеченням виконання зобов'язань за договорами про надання фінансових кредитів;
- 2) процеси, пов'язані з пандемією COVID-19, зокрема, через наявність карантинних обмежень та заборон Ломбард не мав можливості стягувати пеню з клієнтів, які порушили строки виконання зобов'язань за договорами надання фінансових кредитів, відтак, порівняно з минулими роками, доходи Ломбарду зменшилися. Натомість витрати Ломбарду зросли, у зв'язку з необхідністю виконання карантинних вимог, придбання засобів індивідуального захисту, дезінфікуючих засобів, тощо.
- 3) нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, недосконалість податкового законодавства.

Фактори ризику стосовно фінансово – господарського стану Ломбарду:

- нерентабельність – у звітному періоді Ломбард отримав прибуток та не планує отримання збитків у майбутньому;

- конкуренти – конкурентними перевагами Ломбарду на ринку ломбардних послуг є: позитивна історія співробітництва з постійними клієнтами; гнучка система тарифів та індивідуальний підхід до клієнтів.

Нестабільність фінансово – господарського стану – Ломбард не має проблем з обслуговуванням взятих на себе фінансових зобов'язань перед учасниками та клієнтами. Ломбард є ліквідною та платоспроможною фінансовою установою.

Станом на 31.12.2021 року кредитний портфель Ломбарду складає 1 917,2 тис. грн., що на 366,9 тис. грн. менше, ніж на 31.12.2020 р., в тому числі: 1917,2 тис. грн. – кредити під заставу виробів з дорогоцінних металів.

Всі кредити, видані Ломбардом, мають строк погашення до 12 місяців, тобто являються короткостроковими і не підлягають дисконтуванню.

Ризик неповернення кредитів клієнтами Ломбарду є мінімальним, так як всі кредити забезпечені ліквідною заставою.

Ломбард не має ризиків пов'язаних з судовими процесами, але має ризик неповернення вже стягнутих судом грошових коштів, внаслідок незадовільної роботи Державної виконавчої служби України.

Резерв сформований станом на 01.01.2021 року в сумі 6 тис. грн. не змінювався протягом 2021 року. Він буде використаний на списання безнадійної заборгованості визнаної судом, після завершення всіх процедур Виконавчою службою в разі нестягнення такої заборгованості з боржника.

Процес управління ризиками в Ломбарді охоплює всі види діяльності.

Управління ризиками здійснюється на всіх організаційних рівнях – від керівництва до рівня безпосереднього прийняття ризиків. При цьому в Ломбарді забезпечено чіткий розподіл функцій, завдань обов'язків та повноважень, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом.

Зокрема до процесу управління ризиками залучені:

- керівництво Ломбарду в межах своїх функцій та відповідальності перед учасниками Ломбарду, контрагентами, та органами державного нагляду;
- внутрішній аудитор в межах своїх повноважень та відповідальності перед Загальними зборами учасників.

22. Персонал та оплата праці

Середньооблікова чисельність персоналу за 2021 рік склала 11 осіб, в тому числі 1 особа, якій встановлено інвалідність.

Нараховані витрати на персонал:

Вид витрат	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата	1051	950
Інші виплати працівникам, в т.ч. лікарняні за рахунок підприємства	26	9
Єдиний соціальний внесок	221	201

В 2021 році було створено резерв на оплату відпусток в сумі 92 тис. грн., використано резерв на оплату відпусток в сумі 87 тис. грн.

23. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Облікова політика Ломбарду відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Ломбард застосовує МСФЗ 9 Фінансові інструменти з 2018 року. Ломбард застосовує МСФЗ 16 Оренда починаючи з 2019 року.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 17 Страхові контракти

Стандарт вимагає, щоб страхові зобов'язання оцінювалися по поточній вартості, і надає більш уніфікований підхід до вимірювання та представлення інформації по всіх страхових контрактах. Ці вимоги призначені для того, щоб досягнути цілі послідовного обліку страхових контрактів. Стандарт розділяє інвестиційні та страхові активності, причому обидві ці активності є важливими сферами бізнесу страхових компаній, але які мають абсолютно різну економічну суть. Стандарт застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

Зміни в МСФЗ, пов'язані з реформою IBOR – фаза 1 (2020 р.) та фаза 2 (2021 р.) МСФЗ 9, МСФЗ 7, МСФЗ 16, МСФЗ 4, МСБО 39.

Зміни до МСФЗ, як відповідь на зміни на фінансових ринках, були внесені у два етапи:

- Поправки на етапі 1 передбачають тимчасові винятки для конкретних вимог обліку хеджування, на які впливають невизначеності, що виникли в результаті реформи, до того, як існуючий контрольний показник процентної ставки (IBOR) буде замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати.

- Поправки на етапі 2 стосуються питань, які можуть вплинути на фінансову звітність, коли IBOR замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки стосуються багатьох підприємств, зокрема тих, які мають фінансові активи, фінансові зобов'язання або зобов'язання з оренди, які підлягають реформі контрольної ставки процентної ставки, а також тих, які застосовують вимоги до обліку хеджування в МСФЗ 9 або МСБО 39 до відносин хеджування, на які впливає реформа. Поправки до Фази 2 застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Ломбард не використовує IBOR у розрахунках.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Посилання на концептуальну основу

Змінено МСФЗ 3:11, щоб посилатися на версію Концептуальної основи фінансової звітності 2018 року, і внесені зміни до МСФЗ 3 щодо особливих вимог до операцій та інших подій, що входять до сфери застосування МСБО 37 або IFRIC 21. Цей стандарт не застосовується до Ломбарду.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»

Забороняється відраховувати із вартості ОЗ виручку від продажу виробів, виготовлених до використання (активації) ОЗ за призначенням. Доповнено роз'яснення, що таке «тестування». Додані конкретні вказівки щодо вимірювання вартості проданих товарів за результатами тестування не надаються (застосовується МСБО 2).

Поправки до МСБО 37: Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту

Ці поправки вимагатимуть від суб'єкта господарювання включення всіх витрат, які безпосередньо стосуються контракту.

Включаючи всі такі витрати, надає більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності суб'єкта господарювання, а саме: вигоди від надання такої інформації, ймовірно, переважають витрати; і вимога включати всі витрати, які безпосередньо стосуються контракту, відповідає іншим вимогам МСБО 37 та вимогам інших стандартів МСФЗ.

Інтерпретація КІМСФЗ 23 Невизначеність стосовно порядку обліку податку на прибуток

Інтерпретація призначена для того, щоб роз'яснити порядок обліку податку на прибуток у ситуації, коли невідомо, чи податковий орган погодиться з однією чи іншою інтерпретацією вимог податкового законодавства. Інтерпретація застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 9 Функції передплати з від'ємною компенсацією

Ці поправки замінюють існуючі вимоги МСФЗ 9 щодо прав закінчення терміну дії, дозволяючи оцінку по амортизованій вартості (або ж, залежно від бізнес моделі, по справедливій вартості через інший сукупний дохід), навіть у разі від'ємної компенсації. Поправки застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Керівництво Ломбарду очікує, що коли вищезазначені стандарти та інтерпретації вступлять у силу, вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Ломбард не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

24. Події після дати балансу

Суттєвих подій після дати балансу, що впливають на фінансову звітність Ломбарду станом на 31 грудня 2021 року не відбувалось.

Фінансова річна звітність за 2021 рік розглянута на Загальних зборах Учасників Товариства та затверджена до випуску (протокол № 112 від 03.02.2022 р). Фінансова річна звітність підлягає оприлюдненню на офіційному веб-сайті Ломбарду разом з аудиторським висновком в строк до 01.06.2022 року.

В грудні 2021 року Постановою Правління Національного банку України №153 від 24.12.2021 року було затверджене «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», у зв'язку з чим в 2022 році відбудуться зміни у статутному капіталі Товариства.

Директор _____

Прокуда Інна Сергіївна

Головний бухгалтер _____

Пяткова Оксана Сергіївна