

Примітки до фінансової звітності
ПТ «Ломбард Бізнес -Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» за 2021 рік

1. Загальні відомості про ломбард.

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» (далі товариство), (ідентифікаційний код 24246119).

Скорочене найменування : ПТ «Ломбард Бізнес- Альянс»

Місцезнаходження: 50081 Дніпропетровська обл. м. Кривий Ріг , м-н 5-й Зарічний, 9

Повне товариство «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г. і Компанія» зареєстровано Виконавчим комітетом Криворізької міської Ради 17.07.2002р.

№ 1 227 105 0002 002383.

ПТ «Ломбард Бізнес - Альянс» Юмінова І.Г.і Компанія» має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, яке видане Державною Комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Товариство зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Комісії від 12.08.2004р. **№1969**. Реєстраційний номер **№15100738**, серія **ЛД № 47** свідоцтва, дата видачі свідоцтва 12.08.2004р., код фінансової установи **15**.

Товариство має 12 (дванадцять) відокремлених підрозділів:

1. Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, вул. Сергія Колачевського, 164.
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)
2. Дніпропетровська обл., м.Кривий Ріг, просп. 200-річчя Кривого Рогу, буд.12, прим.61. Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)
3. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Івана Авраменка, 21,прим.24
Зміна адреси,згідно протоколу № 16 від 08.12.2021року загальних зборів учасників
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)
4. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Серафимовича, 78а.
Довідка від 19.03.2007р. Про внесення інформації про відокремлений підрозділ ломбарду до Державного реєстру фінансових установ (рішення від 10.04.2007р. № 1414-д)
- 5.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Водоп'янова,будинок 5 «Г»
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010 р. (рішення №294 ЛД від 11.02.2010
- 6.Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Кокчетавська, буд.3, прим.2.
Зміна адреси, згідно протоколу № 6 від 29.03.2017 р. загальних зборів учасників.
Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до

Державного реєстру фінансових установ № 1711/40-8 від 12.02.2010р. (рішення № 294 ЛД від 11.02.2010 р.)

7. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Володимира Терещенка, 5А. приміщення, 6 Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

8. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр. Перемоги, 37В. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

9. Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Головка, 40. Повідомлення про внесення інформації про відокремлені підрозділи ломбарду до Державного реєстру фінансових установ № 6399/40-8 від 31.05.2011 р. (рішення № 1546 Д від 25.05.2011 р.)

10. Дніпропетровська обл., м. Апостолове, вул. Центральна, буд.54 Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

11. Дніпропетровська обл., смт. Софіївка, вул. Незалежності, 62. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016 р.)

12. Дніпропетровська обл., м. Зеленодольськ, проспект Незалежності будинок 13, приміщення 32. Зміна адреси, згідно протоколу № 3 від 10.02.2020 р. загальних зборів учасників. Повідомлення про внесення інформації про відокремлений підрозділ до Державного реєстру фінансових установ № 812/11-8 від 04.02.2016 р. (рішення Нацкомфінпослуг № 286 від 02.02.2016)

Метою діяльності товариства є отримання прибутку. Основними видами діяльності, відповідно до установчих документів, є надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів. Також ломбард може надавати супутні послуги, а саме:

- оцінку заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;

- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору в тому числі прийнятими під заставу ювелірними та побутовими виробами.

Основні види діяльності за КВЕД:

64.92 Інші види кредитування.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. складала 32 та 29 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2021 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020	31.12.2021
	%	%
Юмінова Ірина Григорівна	99,00	99,00
Васеніна Олена Василівна	1,00	1,00
Всього	100,00	100,00

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1.Рішення про затвердження фінансової звітності

Річну фінансову звітність ,аудиторський звіт, Товариство зобов'язане не пізніше 30 квітня , що

настає за звітним роком, розмістити на власному веб-сайті(веб-сторінці). Учасники Товариства та інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її розміщення.

2.2. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 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 станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Враховуючи останні зміни у Законі «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що передбачають розширення сфери застосування МСФЗ та набранням чинності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» з початку 2018р., товариством не застосовуються норми МСБО 39 «Фінансові інструменти: подання та оцінка» у зв'язку з втратою його чинності. Замість нього Товариство керується нормами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 не змінив підхід до обліку в таких сферах:

- визнання на балансі фінансових активів і фінансових зобов'язань;
- списання з балансу фінансових активів і зобов'язань;
- класифікація фінансових зобов'язань;
- класифікації та оцінки фінансових активів;
- знецінення;

- оцінки впливу власних кредитних ризиків на оцінку фінансових зобов'язань;
- облік резервів.

З 1 січня 2018 року вступає в силу новий стандарт МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами». Визначення моменту визнання виручки відповідно до керівництва старого МСБО (IAS) 18 «Дохід» було орієнтоване на критерії переходу ризиків та вигід. А новий МСФЗ(IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» вводить поняття переходу контролю. Для визначення моменту переходу контролю керівництво товариства застосовує професійне судження одним із критеріїв якого є перехід ризиків та вигід.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Товариство використовує оцінки і робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. При визначенні суми резервів Товариство враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків та існуючі суми невиконаних відшкодувань. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Товариства.

Допущення і оцінні значення Товариства засновані на вихідних даних, які воно мала в своєму розпорядженні на момент підготовки фінансової звітності. Проте поточні обставини і допущення відносно майбутнього можуть змінюватися зважаючи на ринкові зміни або непередбачуваних Товариству обставин. Такі зміни відображаються в допущеннях у міру того, як вони відбуваються.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до

яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Класифікація. Віднесення фінансових інструментів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей та мети придбання, і відбувається в момент їх прийняття до обліку.

Фінансові інструменти розподіляються за такими обліковими категоріями:

- 1) позики та дебіторська заборгованість;
- 2) фінансові активи, утримувані до погашення;
- 3) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (прибутки або збитки);
- 4) фінансові активи, доступні для продажу.

Категорія «позики та дебіторська заборгованість» представляє собою непохідні фінансові активи, які не котируються на активному ринку з фіксованими або обумовленими платежами, за винятком тих, які Товариство має намір реалізувати в найближчому майбутньому.

Категорія «інвестиції, утримувані до погашення» - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, щодо яких у керівництва Товариства є намір і можливість утримувати їх до строку погашення.

Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії:

- а) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні;
- б) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Первісне визнання. Залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю. Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Товариство може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Облік фінансових активів за методом участі у капіталі. Метод участі в капіталі – це метод обліку, згідно з яким інвестиція Товариства первісно визнається за собівартістю, а потім коригується відповідно до зміни частки Товариства, як інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток або збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Припинення визнання. Товариство припиняє визнавати фінансові активи

- 1) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули, або
- 2) Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду про передачу і при цьому також передала всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передала їх і не зберегла всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила право контролю щодо даних активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній третій стороні без необхідності накладення додаткових обмежень на продаж.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у разі погашення, анулювання або закінчення терміну погашення відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення істотних змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж один рік з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта.

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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних 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.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається Товариством в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів;
- інша дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання

платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товариства існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і

передоплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по діяльності ломбарду.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику згідно

Величину резерву сумнівних боргів розраховувати за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників:

- на суму дебіторської заборгованості терміном до 6 місяців - не нараховувати;
- на суму дебіторської заборгованості терміном від 6 до 13 місяців – 0,01;
- на суму дебіторської заборгованості терміном понад 13 місяців – 0,015.

Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, у зв'язку з тим, що термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 днів. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відносяться до 1 категорії по якій резерв не нараховується.

3.3.4. Зобов'язання та резерви

Облік та визнання зобов'язань та резервів здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Зобов'язання відображається в балансі, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Кредиторська заборгованість нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Аванси, отримані від клієнтів, спочатку обліковуються за справедливою вартістю, а згодом відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій» для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На

цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування.

Згідно з Інструкцією 291, сума забезпечення визначається щомісячно як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Саме цей варіант розрахунку пропонує використовувати Мінфін у Листі від 29.07.2009 р. №31-34000-20-9/20640.

Сума щомісячних відрахувань до резерву обчислюється наступним чином: $РВ = \text{ФОП} \times \text{НР}$ де РВ- щомісячна сума резерву, ФОП – фактично нарахована заробітна плата в звітному періоді ; НР- норма резервування.

$\text{НР} = \text{Оп} : \text{ФОП пл.} \times 100\%$ де Оп – планова сума на оплату відпусток на поточний рік; ФОПпл – плановий фонд оплати праці на поточний рік (без врахування відпускних).

Резервується також сума єдиного соціального внеску(ЕСВ), який нараховується Сума внеску резервується аналогічно сумі відпускних. Розраховувати свому резерву можна не кожного місяця а щокварталу, на дату балансу.

Відповідно до Інструкції 291, для узагальнення інформації про рух коштів, які за рішенням підприємства резервуються для забезпечення майбутніх витрат і платежів і включення їх до витрат поточного періоду, призначений рахунок 47 «Забезпечення майбутніх витрат і платежів». Облік руху і залишків коштів на оплату чергових відпусток працівникам ведеться на субрахунку 471 «Забезпечення виплат відпусток». За кредитом рахунка відображається нарахування забезпечень, а за дебетом – їх використання. На цьому субрахунку також узагальнюється інформація про забезпечення обов'язкових відрахувань (зборів) від забезпечення виплат відпусток на відрахування на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Залишок забезпечення переглядається на кожну дату балансу та, у разі потреби, коригується (збільшується або зменшується: Д-т 92 Кт 471, сторно Дт 92 Кт 471) . У разі відсутності ймовірності вибуття активів для погашення майбутніх зобов'язань сума такого забезпечення підлягає сторнуванню.

3.3.5. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість складала до 01 вересня 2015р. 6000 грн.. та з 01 вересня 2020 р. - 20000 тис. грн.

Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне 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 критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

	<u>Строки експлуатації, років</u>
Машини та обладнання	5
Офісне обладнання	2
Меблі	5
Інші	3

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за **моделлю переоцінки**. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Для обліку нематеріальних активів Товариство використовує МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Ліквідаційна вартість нематеріального активу – попередньо оцінена сума, що її суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на вибуття, якби вік і стан активу були такими, які очікуються по закінченні строку його корисної експлуатації.

Балансова вартість – сума, за якою актив визнають у звіті про фінансовий стан після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності.

Можливість ідентифікації

Нематеріальний актив як актив є ідентифікованим, якщо він:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або ж від інших прав та зобов'язань.

Визнання та оцінка

Для визнання статті як нематеріального активу Товариство має довести, що стаття відповідає:

- а) визначенню нематеріального активу ; та
- б) критеріям визнання.

Критерії визнання

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації

Згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів», Товариство перевіряє зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

- а) щорічно, та
- б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Ліквідація та вибуття

Визнання нематеріального активу припиняється:

- а) в разі його вибуття, або
- б) якщо від його використання або вибуття не очікується майбутні економічні вигоди.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення податку на прибуток Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року. У відношенні розрахунку відстроченого податку, платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку в періоді списання.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.7.2. Виплати працівникам

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

короткострокових виплат працівникам з врахуванням резерву на забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних

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

3.8.1 Доходи та витрати

Дохід - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Величина доходу (виручки) від продажу товарів, робіт, послуг у ході звичайної фінансово-господарської діяльності оцінюється за справедливою вартістю отриманого, або такого, що підлягає отриманню, за мінусом повернень і всіх наданих знижок. Виручка від продажу товарів, робіт, послуг визнається за одночасного виконання наступних умов:

- всі істотні ризики і вигоди, які з права власності, переходять до Товариства до покупця (замовника);
- Товариство не зберігає за собою ні подальших управлінських функцій в тій мірі, яка зазвичай асоціюється з правом власності, ні реального контролю над реалізованими товарами, роботами, послугами;
- сума виручки може бути надійно оцінена;
- існує ймовірність отримання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з операцією;
- витрати, які були понесені або будуть понесені у зв'язку з операцією, можуть бути надійно оцінені.

3.9.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

3.10. Дивіденди

Дивіденди учасникам Товариства визнаються в момент, коли їхня виплата є юридично обґрунтованою.

4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

4.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

4.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані) тис. грн		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані) тис. грн		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) тис. грн		Усього тис. грн	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	—	—	—	—	210	192	210	192
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	—	—			2355	2164	2355	2164
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	895	1166	895	1166

4.3. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 2-го та 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го	Залишки станом на 31.12.2020р. тис. грн	Придбання (продажі) тис. грн	Залишки станом на 31.12.2021 тис. грн	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
---	--	---------------------------------	--	---

рівня ієрархії				тис. грн
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	210	-18	192	—
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, послуги	2355	-191	2164	—
Грошові кошти та їх еквіваленти	895	271	1166	—

4.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість тис. грн		Справедлива вартість тис. грн..	
	2020	2021	2020	2021
1	3		3	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	210	192	210	192
Інша поточна дебіторська заборгованість	2398	2207	2355	2164
Грошові кошти та їх еквіваленти	895	1166	895	1166

Справедлива вартість дебіторської заборгованості відрізняється від її балансової вартості на величину сумнівності, що визначається згідно «Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій», які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. Так резерв сумнівних боргів на початок та на кінець звітного року складає. Та 43 тис. грн..

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. Реалізація доходи/витрати

	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації послуг тис. грн..	4213	4323

5.2. Адміністративні та інші операційні доходи/витрати

	2020	2021
Інші операційні доходи тис. грн	97	60
Адміністративні витрати тис. грн	3270	3613
Інші операцій витрати тис. грн	74	76

5.3. Доходи установи

	2020	2021
Надання кредитів тис. грн.	4212	4311
Пеня, за несвоєчасно сплачені суми кредиту тис. грн.	77	
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу тис.грн. грн.	192	282

Інший дохід від операційної діяльності тис. грн	20	60
Вирахування з доходу ти. грн..	(191)	(270)
Усього доходів	4310	4383

5.4. Операційні витрати

	2020	2021
Витрати на оплату праці	1641	1958
Відрахування на соціальні заходи	357	425
Матеріальні затрати	13	14
Амортизація	75	63
Інші операційні витрати	1258	1229
Всього операційні витрат	3344	3689

5.5. Інші витрати

	2020	2021
	0,00	0,00

5.6. Розкриття статей звіту про фінансовий стан

Стаття звіту	Віднесено до статті	2020	2021
Інша дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	2355	2354
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	Нараховані відсотки по виданим позикам	210	192
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	Розрахунки по дивідендам	118	35

5.7. Розкриття статей звіту про фінансові результати

Стаття звіту	Віднесено до статті	2020	2021
Інші операційні доходи тис. грн..	Пеня, за несвоечасно сплачені суми кредиту	77	60
	Списання страхового резерву	20	
Інші операційні витрати	Нарахування страхового резерву	55	16
	Списання дебіторської заборгованості	10	
	Послуги асоціації ломбардів	9	
	Інші витрати		

5.8. Розкриття статей звіту про рух грошових коштів

Стаття звіту	Віднесено до статті	2020	2021
Інші витрачання	Витрати на благодійність Інші	0,00	0.00

5.9 Податок на прибуток

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства протягом звітного періоду були наступними:

З 1 січня 2021 р. по 31 грудня 2021р. 18%

Компоненти витрат по податку на прибуток Компанії за рік, що скінчився 31 грудня, включають:

	2020 рік	2021 рік
Поточний податок	(174)	(125)
Разом	(174)	(125)

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Керівництвом Товариства в порядку, передбаченому підпунктом 134.1.1 ПКУ, прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату з метою оподаткування.

510. Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Разом
Первісна вартість		
На 31 грудня 2020р.	48	48
Надійшло		
Вибуло		
На 31 грудня 2021р.	48	48
Амортизація і знецінення	-	-
На 31 грудня 2020року	40	40
Амортизація	3	3
Знецінення		-
На 31 грудня 2021р.	43	43
Чиста балансова вартість	-	-
На 31 грудня 2020 року	8	8
На 31 грудня 2021року	5	5

До нематеріальних активів включаються комп'ютерні програми, які постійно використовуються Товариством при здійсненні своєї господарської діяльності. Переоцінка вартості наявних нематеріальних активів не проводилась у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи. Товариство надалі планує використовувати відповідні програми. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством

5.11. Основні засоби

Товариством при складанні фінансової звітності використана модель собівартості, згідно МСБО 16 «Основні засоби».

	Обладнання, тис. грн.	Прилади, інструменти тис. грн	Інші основні засоби тис. грн..	Разом тис. грн..
Первісна вартість				
На 31 грудня 2020 р.	284	17	69	370
Надійшло				

Вибуло		2	6	8
На 31 грудня 2021р..	284	15	63	362
Накопичена амортизація				
На 31 грудня 2020р.	232	15	45	292
На 31 грудня 2021р.	245	15	47	307
Балансова вартість				
На 31 грудня 2020р.	52	2	24	78
На 31 грудня 2021р.	39	0	16	55

Управлінським персоналом Товариства рішення про переоцінку основних засобів не приймалось.

5.12. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	На 31.12.2020 (тис. грн.)	На 31.12.2021 (тис. грн.)
Інша поточна дебіторська заборгованість	2355	2164

Поточна дебіторська заборгованість враховується за чистою реалізаційною вартістю, визначеній як вартість дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів (страхового резерву), визначеного згідно **«Методики формування та списання не банківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих витрат за всіма видами кредитних операцій»**, які затверджені розпорядженням Держфінпослуг № 111 від 01.03.2011р. .

У звітному періоді Товариством нарахований страховий резерв в сумі 60 тис. грн., списаний в сумі 60 тис. грн.. Залишок резерву на кінець року –43 тис. грн.. Керівництво Товариства вважає, що вся заборгованість буде повернена у відповідні терміни впродовж 12 місяців.

Дебіторська заборгованість Товариства має забезпечення.

Прострочена дебіторська заборгованість відсутня.

Перелік основних дебіторів та суми дебіторської заборгованості:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість - фінансові кредити фізичним особам тис. грн..	2355	2164

5.13. Грошові кошти

	31 грудня 2020 (тис. грн.)	31 грудня 2021(тис. грн.)
Каса, в грн.	294	308
Поточні рахунки в банках, в грн.	601	858
Всього	895	1166

Кошти розміщені на поточних та депозитних рахунках Товариства в Криворізькій філії ПАТ «КБ «ПРИВАТБАНК» МФО 305299.

5.14. Статутний капітал

Зареєстрований капітал Товариства - це статутний капітал , який на звітну дату складає 1000 000 грн. (Один мільйон грн. 00 коп.).

Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами.
Поповнення капіталу в звітному році не відбувалось..

5.15 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Прибуток Товариства на звітну дату складає 2127 тис. грн.

5.16. Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Відповідно до засад, визначених МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариство здійснює формування резерву під невикористані відпустки працівників. Відповідно до Інструкції 291, «Про застосування [Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій](#)

Залишок резерву під невикористані відпустки на початок та на кінець звітного року відсутній.

Сума, яка використана впродовж звітного року на виплату відпусток за рахунок резерву становить 187 тис. грн..

5.17. Поточні зобов'язання і забезпечення

	31 грудня 2020 р. (тис. грн.)	31 грудня 2021р. (тис. грн.)
Розрахунки з бюджетом	111	66
Розрахунки зі страхування		13
Розрахунки з оплати праці	38	43
Розрахунки з учасниками	118	35
Інші	4	12
Всього кредиторська заборгованість	271	169

6 Розкриття іншої інформації

6.1.. Судові позови

Товариство не має справ за судовими позовами і претензіями.

6.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. Керівництво Товариства вважає, що сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступень повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- Особи, які прямо або опосередковано контролюють діяльність Товариство.

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- До осіб, які прямо контролюють діяльність Товариства відносяться учасники Товариства:
 1. Юмінова Ірина Григорівна, якій належить 99% статутного капіталу Товариства, що становить 990 тис. грн..
 2. Васеніна Олена Василівна, якій належить 1% статутного капіталу Товариства, що становить 10 тис. грн..
- До членів провідного управлінського персоналу Товариства відносяться :
 1. Директор Товариства – Васеніна Олена Василівна,
 2. Головний бухгалтер – Шпак Валентина Сергіївна.

	2020		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн.	Всього, тис. грн.
1	2	3	4	5
Короткострокові виплати працівникам (*)	316	1810	327	1700
Виплата дивідендів	754	754	482	482

Пояснення:

(*) Характер відносин – трудові відносини між Товариством та вищим керівним персоналом

Інші зв'язані сторони – учасники товариства	31.12.2020(тис. грн.)	31.12.2021(тис. грн.)
Сума операцій (дивіденди)	690	428
Сума залишків заборгованості	118	35
Строки	16 міс	16 міс
Умови	Згідно протоколу зборів учасників	Згідно протоколу зборів учасників
Наявність забезпечення	Немає	Немає
Характер відшкодування при погашенні	Грошовий	Грошовий
Гарантії надані чи отримані	Немає	Немає
Резерв сумнівних боргів	Не створювався	Не створювався
Витрати стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня	Безнадійна або сумнівна заборгованість відсутня

Протягом року були видані кошти таким пов'язаним особам:

- Директору Товариства Васеніной Олені Василівні - заробітна плата згідно штатного розкладу на суму 188,4 тис. грн. Головному бухгалтеру Товариства Шпак Валентині Сергіївні 127,3 тис. грн. На кінець року заборгованість відповідно складає 4,3 тис. грн. та 3,0 тис. грн..

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають ринковим.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та ризик дефолту контрагента. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

6.5.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (*аналіз фінансової звітності контрагента, доступної до користування*) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Фінансові активи, які були прострочені, Товариство не має. Застави та інші форми забезпечення Товариством отримувались, але не надавались.

6.5.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активів, на які наражаються на відсоткові ризики Товариство не має.

6.5.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоків грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
1	2	3	4	5	6	7

Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	66	-	-	-	-	66
Кредиторська заборгованість за роботи, послуг	12			-	-	12
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	13					13
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	43					43
Кредиторська заборгованість за розрахунками з Учасниками			35			35
Всього	134		35			169

У 2020 році Повне товариство “Ломбард Бізнес -Альянс” Юмінова І.Г. і К”, як і більшість малих підприємств України знаходився під впливом коронавірусу. Зросла заборгованість за виданими кредитами, що вплинуло на дефіцит оборотних коштів товариства. Сума доходу від реалізації майна наданого в заставу зросла до 192 тис. грн, проти 148 тис. грн. в минулому році.

6.6. Події після Балансу.

Несприятливими подіями після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності Товариства є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні, що призвело до знецінення національної валюти, подорожчання матеріалів, робіт та послуг, зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб тощо.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які б вимагали коригування даних фінансової звітності чи розкриття відсутні.

Директор

ПТ «ЛОМБАРД «Ломбард Бізнес Альянс»

Юмінова І.Г. і Компанія» _____

Васеніна Олена Василівна

Головний бухгалтер

Шпак Валентина Сергіївна