

**РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**  
за 2021 рік

**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

станом на 31.12.2021 року

м. Київ  
2021 р

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) .....	4
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД) .....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ) .....	6
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8

**ЗАЯВА**  
**ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА**  
**ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ**  
**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2021 рік**  
**ПОВНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

станом на 31 грудня 2021 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ».

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства станом на 31 грудня 2021 року, звіт про фінансові результати за 2021 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у Компанії;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена до випуску 31 травня 2022 року.

Від імені керівництва товариства:

Директор Кухар А.В.

Бухгалтер Тимошук О.М.

## Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	№ Примітки	31 грудня 2020р.	31 грудня 2021р.
<b>Актив</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи		371	771
Основні засоби	6.4.	88	74
Довгострокові фінансові інвестиції:			
<b>Усього необоротних активів</b>		<b>459</b>	<b>845</b>
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.3.	15	22
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.5.		128
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.3.	4675	4763
Гроші та їх еквіваленти	6.2.	1496	974
<b>Усього оборотних активів</b>		<b>6186</b>	<b>5897</b>
<b>Баланс</b>		<b>6645</b>	<b>6742</b>
<b>Пасив</b>			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6.6.	376	90
Кредиторська заборгованість за:			
розрахунками з бюджетом		11	43
розрахунками зі страхування		10	8
розрахунками з оплати праці	6.7.	72	85
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами			
Поточні забезпечення		545	625
Інші поточні зобов'язання	6.7.	3121	2774
<b>Усього поточних зобов'язань та забезпечень</b>		<b>4425</b>	<b>4361</b>
<b>Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал		2000	2000
Резервний капітал		20	30
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.8.	200	351
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>2220</b>	<b>2381</b>
<b>Баланс</b>		<b>6645</b>	<b>6742</b>

Директор

Кухар А.В.

Бухгалтер

Тимошук О.М.

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	№ Примітки	2021 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		12785	11528
Інші операційні доходи		870	498
<b>Усього доходу</b>	6.9.	<b>13655</b>	<b>12026</b>
Адміністративні витрати		4689	4204
Інші операційні витрати		21	490
<b>Усього витрат</b>	6.9.	<b>4694</b>	<b>4694</b>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)</b>		<b>-63</b>	<b>123</b>
Інші фінансові доходи			
Інші фінансові витрати		211	347
Інші доходи		470	
<b>Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)</b>		<b>196</b>	<b>28</b>
Витрати (дохід) з податку на прибуток	6.12.	-35	-5
<b>Чистий фінансовий результат (прибуток)</b>	6.9	<b>161</b>	<b>23</b>

Директор

Кухар А.В.

Бухгалтер

Тимощук О.М.

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

		2021 рік	2020 рік
<b>Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		11729	10267
Надходження авансів від покупців і замовників			
Інші надходження		22117	21060
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		1908	1924
Праці		1975	1679
Відрахування на соціальні заходи		600	507
Зобов'язань із податків і зборів, із них:		466	411
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		5	14
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		461	397
Інші витрачання		29419	26879
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>-522</b>	<b>-73</b>
<b>Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від отриманих відсотків			
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>			
<b>Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від отримання позик			
Надходження від погашення позик			
Витрачання на надання позик			
Витрачання на погашення позик			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>6.2.</b>	<b>-522</b>	<b>-73</b>
Залишок коштів на початок року		1496	1569
<b>Залишок коштів на кінець року</b>		<b>974</b>	<b>1496</b>

Директор

Кухар А.В.

Бухгалтер

Тимощук О.М.

## Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року  
(в тис. гривень)

	Примітки	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього
<b>Залишок на початок 2020 року</b>		<b>2000</b>	<b>20</b>		<b>177</b>		<b>2197</b>
Коригування							
Скоригований залишок на початок 2020 року	6.8	<b>2000</b>	<b>20</b>		<b>177</b>		<b>2197</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.11.				23		23
Відрахування до резервного капіталу							
Разом змін в капіталі					23		23
<b>Залишок на кінець 2020 року</b>		<b>2000</b>	<b>20</b>		<b>200</b>		<b>2220</b>
<b>Залишок на початок 2021 року</b>		<b>2000</b>	<b>20</b>		<b>200</b>		<b>2220</b>
Коригування							
Скоригований залишок на початок 2021 року	6.8	<b>2000</b>	<b>20</b>		<b>200</b>		<b>2220</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	6.11.				161		161
Відрахування до резервного капіталу			10		-10		
Внески до додаткового капіталу							
Разом змін в капіталі			10		151		161
<b>Залишок на кінець 2021 року</b>		<b>2000</b>	<b>30</b>		<b>351</b>		<b>2381</b>

Директор

Кухар А.В.

Бухгалтер

Тимошук О.М.

**ПРИМІТКИ ТА РОЗКРИТТЯ  
ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за 2021 рік  
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»  
станом на 31.12.2021 р.**

**1. Коротка характеристика ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» створене 15.06.2011р. і знаходиться за адресою: 04214, м. Київ, вул. Героїв Дніпра, будинок 62, приміщення 66 до 25 січня 2022 року.

З 26 січня 2022 року адреса ломбарду змінилася на 84333, Донецька обл., м. Краматорськ, вул. Маяковського, будинок 20, оф.201.

Код ЄДРПОУ 37728197.

Форма власності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» (надалі Товариство або Ломбард) приватна. Товариство є юридичною особою, має самостійний баланс. Засновниками Ломбарду є дві юридичні особи. Термін діяльності товариства - необмежений. Діяльність Ломбарду регулюється чинним законодавством України та Засновницьким договором.

Станом на 31 грудня 2021 року Ломбард має зареєстрований статутний капітал у розмірі 2000000,00 грн., що повністю сплачений.

Предмет діяльності Товариства - здійснення ломбардної діяльності з метою отримання прибутку шляхом надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних та/або залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під процент та надання супутніх послуг.

Для ведення господарської діяльності Ломбард отримав ліцензію на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, що діє з 01.06.2017р. розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.06.2017 № 2232.

Станом на 31.12.2021р. у Ломбарду зареєстровано 31 відділення.

Відділення на не підконтрольній Україні території, на дату балансу, відсутні.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах, платник ПДВ.

Ломбард має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою <http://www.lombard-garant.com.ua>, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

**Органи управління товариством**

Вищим органом управління Ломбарду є Загальні збори учасників. Загальне керівництво Товариством здійснює Директор, який призначається Загальними зборами учасників.

Загальна чисельність працівників Ломбарду станом на 31 грудня 2021 року складає 38 осіб.

**2. УМОВИ ЗДІЙСНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ**

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» здійснює свою діяльність в Україні.

Керівництво Товариства вважає, що вживає усі необхідні заходи для забезпечення стійкості діяльності, представлена фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та власники Товариства мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності



Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання власників надавати підтримку Товариству.

#### **Вплив COVID-19 на діяльність Товариства**

У 2021 році продовжується розповсюдження коронавірусу COVID-19, проте фінансова система в країні працює стабільно, та ризики впливу COVID-19 на фінансову діяльність Товариства несуттєві та не мали впливу на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2021 році.

#### **Вплив воєнного стану в Україні на фінансову звітність**

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала воєнну агресію та здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні введено воєнний стан. Війна з російською федерацією може мати значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства, на його активи та фінансові показники.

На дату підготовки цієї звітності вплив воєнного стану залишається невизначеним, оскільки не можливо достовірно оцінити тривалість, обсяг та важкість можливих наслідків, їх вплив на діяльність Товариства, фінансовий стан у майбутніх періодах.

### **3. ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Представлена фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, включає всі прийняті і діючі в звітному періоді Міжнародні стандарти фінансової звітності та інтерпретації Комітету з Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) і повністю їм відповідає.

Національною валютою України є українська гривня (далі - гривня або грн.), і ця валюта є функціональною валютою Ломбарду, а також валютою, в якій представлена фінансова звітність.

Припинення окремих видів діяльності не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалося.

Участі у спільних підприємствах не приймалося.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2021 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також надає розкриття та іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності(МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства за 2021 р. була підготовлена, виходячи з припущення безперервної діяльності, що передбачає використання активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2021 р. є фінансовою звітністю, складеною у повній відповідності з МСФЗ, й складається з :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік,
- Звіт про власний капітал за 2020 та 2021 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2021 року (даний документ).

#### **Заява про відповідність**

Цю фінансову звітність складено відповідно до офіційно опублікованих в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), тлумачень, випущених Комітетом із Тлумачень

міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" ("Закон").

### Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2021 року.

Нові стандарти, ефективна дата яких - початку звітного періоду, й які раніше товариством не застосовувались.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 01.01.2021 року:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти , МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка , МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації , МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда.</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки. з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</li> <li>• облік хеджування - компанії не доведеться припинити облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і</li> <li>• розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок.</li> </ul> <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p> <p>Дострокове застосування було дозволено</p>	<p>01.01.2021 року</p>
<p>Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" – Поступки з оренди, пов'язані з COVID-19;</p>	<p>Враховуючи загальний масштаб пандемії та заходів, що вживаються багатьма державами для забезпечення соціального дистанціювання, можна припустити, що велика кількість орендарів отримає поступки з оренди у тій чи іншій формі, що означає необхідність застосування орендарями змін до МСФЗ 16, запропонованих Радою з МСФЗ.</p> <p>Змін до вимог щодо відображення в бухгалтерському обліку операцій з оренди орендодавцями не передбачено.</p> <p>Зміни передбачили можливість застосування орендарями практичного прийому і не оцінювати чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією.</p> <p>Цей практичний прийом може застосовуватись лише до орендних поступок, що виникають як прямий наслідок спалаху коронавірусу, і лише за умови виконання всіх наступних умов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-зміни в орендних платежах призводять до переглянутої суми компенсації за оренду, яка є такою самою або меншою, ніж сума компенсації, до змін;</li> <li>-будь-яке зменшення орендних платежів впливає тільки на платежі, первісно призначені до сплати до 30 червня 2021 року або раніше (у березні 2021 року було опубліковано чергові зміни до МСФЗ 16, згідно з якими було подовжено цей термін на 1 рік – до 30.06.2022);</li> <li>-немає суттєвих змін до інших умов оренди.</li> </ul> <p>Орендар, який використовує вищезазначений практичний прийом має розкрити цей факт у фінансовій звітності.</p> <p>Орендар має використовувати практичний прийом ретроспективно, визнаючи кумулятивний ефект (вплив) від первісного застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на початок річного звітного періоду, в якому орендар вперше застосовує ці зміни. Орендар не повинен розкривати у звітному періоді, в якому вперше застосовує зміни, інформацію, що вимагається п. 28 (д) МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".</p>	<p>Відсутня, оскільки стосується лише прикладу</p>

	<p>Наразі таксономією також передбачені відповідні розкриття, зокрема щодо: застосування орендарем практичного прийому, передбаченого п. 46А МСФЗ 16 до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, які відповідають умовам, викладеним у п. 46В МСФЗ 16;</p> <p>природи договорів, щодо яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16, якщо він не застосовував цей прийом до всіх поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;</p> <p>суми, визнаної у прибутках або збитках звітного періоду з метою відображення змін в орендних платежах, пов'язаних з поступками в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19, до яких орендар застосовував практичний прийом п. 46А МСФЗ 16</p>	
<p>1. Реформи IBOR не мають впливу на формування фінансової звітності нашої компанії. 2. Ми не мали поступок в оренді, що є прямим наслідком пандемії covid-19;</p>		

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	01 січня 2022 року
<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займодержателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2022 року
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</li> </ul> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	1 січня 2023 року

<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»</p> <p>Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволено</i></p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість».</p> <p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p><i>Дострокове застосування дозволено.</i></p>	<p>1 січня 2023 року</p>

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

#### **4. ІСТОТНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПТ «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ»**

##### *Основні принципи облікової політики.*

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2021 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Цю фінансову звітність складено на основі принципів нарахування та історичної собівартості.

##### *Незмінність облікової політики*

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Протягом 2021 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

**Суттєвість** – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

**Визнання доходів.** Товариство визнає доходи, якщо їх суму можна визначити з достатнім рівнем точності та існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод. Доходи за відсотками по наданих кредитах визнаються за датою закінчення дії кредитного договору або в момент остаточного розрахунку за кредитним договором в залежності від того, яка дата настає раніше. Доходи в частини пені за прострочення платежів з боку клієнтів визнаються в момент нарахування пені.

Перераховані вище доходи (проценти, пеня за кредитними договорами) Товариство обліковує в складі доходів від основної (операційної).

**Кредиторська заборгованість.** Поточна кредиторська заборгованість враховується за номінальною вартістю.

**Товарно-матеріальні запаси,** відповідно до МСБО 2 «Запаси» оцінюються за найменшою із вартостей: собівартістю, чи можливою чистою ціною реалізації.

**Запаси** із терміном корисного використання до 1 року, враховуються в розділі короткострокових активів, й списуються на витрати шляхом нарахування на них зносу в розмірі 100% від первісної вартості в момент передачі в експлуатацію.

**Основні засоби.** До складу основних засобів включаються матеріальні активи, призначені для використання в господарській діяльності, вартість яких перевищує 20000грн. та строк корисного використання яких більше одного року. Основні засоби обліковуються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Витрати на незначний ремонт і технічне обслуговування відносяться до прибутку або збитку, тоді коли вони понесені. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються, а компоненти, які були замінені, списуються.

Амортизація основних засобів

Товариство нараховує амортизацію основних засобів прямолінійним методом: рівними частками протягом терміну корисного використання основних засобів. Амортизаційні нарахування за кожний період відображаються у складі прибутків і збитків. Термін корисної служби основного засобу встановлюється виходячи з періоду часу, протягом якого організація передбачає використовувати актив.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Товариства складаються з програмних продуктів та прав користування програмними продуктами. Нематеріальні активи обліковуються за вартістю придбання та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів .

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

**Облік капіталу.**

У розділі капітал відображається:

Зареєстрований капітал;

Резервний капітал;

Нерозподілений прибуток.

Статутний капітал може бути збільшений шляхом додаткових внесків учасників, що передбачено Засновницьким договором Товариства.

**Видані позики та дебіторська заборгованість, та їх оцінка.**

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо є ймовірність отримання у майбутньому економічних вигід та її суму можна достовірно визначити. Якщо з часом зменшується ймовірність отримання економічних вигід (тобто ймовірність погашення заборгованості), така поточна дебіторська заборгованість не визнається активом. Для відображення повної, правдивої та неупередженої інформації про розмір дебіторської заборгованості, а також для дотримання принципу обачності, згідно з яким методи оцінки, що застосовуються у бухгалтерському обліку, повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів, Товариством створюється резерв кредитних збитків. На суму такого резерву зменшується первісна вартість поточної дебіторської заборгованості і таким чином у фінансовій звітності відображається залишкова вартість дебіторської заборгованості – її чиста реалізаційна вартість.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про сукупні доходи. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю визнається такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про сукупні доходи за рахунок загальних та адміністративних витрат.

На підставі аналізу дебіторської заборгованості попередніх років Товариством розроблено найбільш прийнятний метод розрахунку резерву за термінами прострочення.

Виділяється три групи боргових вимог за строком непогашення (прострочення) заборгованості, по кожній групі сума дебіторської заборгованості множиться на відсоток резервування, обчислюється сума резерву по кожній групі, результат підсумовується по дебіторській заборгованості в цілому.

Резерв очікуваних кредитних збитків обчислюється станом на кожен звітну дату методом ідентифікованої вибірки, за кожним дебітором, шляхом вивчення історії заборгованості та оцінки імовірності та прогнозу погашення такої заборгованості.

Для оцінювання кредитних збитків за дебіторською заборгованістю використовується наступна класифікація ризиків:

Класифікація ризику	Фактори, що впливають на рівень ризику	Питома вага фактору, %
1) Низький кредитний ризик	- Відсутні ознаки значного збільшення кредитного ризику - Прострочення оплати до 30 днів	1%
2) Значне збільшення кредитного ризику	- Прострочення оплати від 31 днів до 60 днів	10%
	- Прострочення оплати від 61 днів до 90 днів	30%
	- Прострочення оплати від 91 та більше	50%
3) Дефолт	- Ліквідація, банкрутство контрагента, початок судового провадження	100%

На рахунок «Прибутки та збитки» відноситься різниця між залишком резерву на початок і кінець поточного періоду шляхом сторнування попереднього резерву та нарахування нового. У міжнародному обліку правила оцінки можливих зобов'язань та створення під них резервів обумовлює МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи». Нарахування суми резерву сумнівних боргів за звітний період відображається у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат.

Додатковою гарантією повної та своєчасної сплати заборгованості з боку клієнтів за договорами надання фінансових кредитів, окрім договірних умов, є застава майна, на яке Товариством може бути накладене стягнення в разі порушення умов відповідних договорів. Майно, що отримане під заставу, обліковується за позабалансовим рахунком 06 «Гарантії та забезпечення отримані». Оцінка заставного майна здійснюється за справедливою вартістю на відповідне майно на момент прийняття його в заставу, тобто не вище рівня ринкової ціни на подібні об'єкти за умови термінового продажу з урахуванням можливого знецінення за час дії договору фінансового кредиту під впливом відповідних факторів: ринкова кон'юнктура, попит на майно, його моральний знос за період зберігання та ін.

#### **Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство 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.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

## Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості та використання облікових оцінок

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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець 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 їхній 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, у 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, у 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

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

**Гроші та грошові еквіваленти.** В складі грошових коштів враховуються тільки кошти на поточних рахунках у банках та касова готівка.

**Оренда.** Ломбард виступає в якості орендаря приміщень, що використовуються для розміщення відділень ломбарду.

Орендар застосовує єдину модель обліку оренди, відповідно до якої договори оренди приймається орендарем на баланс, при цьому орендар визнає одночасно актив і довгострокове зобов'язання з оренди

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю. При амортизації активу в формі права користування, Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Товариство амортизує актив у формі права користування починаючи від початку місяця, що настає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди через використання субрахунку для відображення поточної частини орендних зобов'язань. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів. Чергові виплати з орендної плати (у тому числі з відображенням податкового кредиту з податку на додану вартість в оподатковуваних операціях) відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Товариство може не застосовувати ці вимоги до короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, при цьому орендні платежі за такою орендою визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**Податок на прибуток.** Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку за звітний період у складі власного капіталу. Поточний податок на прибуток являє собою суму податку, яка підлягає сплаті або отриманні стосовно оподаткованого прибутку чи податкового збитку за рік, розрахованих на основі діючих або в основному введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки, яка підлягає стягненню податковими органами або виплату ним.

#### **Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство нараховує забезпечення відпусток за відпрацьований працівниками період, у якому виникає право на майбутні виплати відпускних.

#### **Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників до пенсійного фонду (єдиний соціальний внесок). Поточні внески розраховуються як процентні нарахування з бази поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

#### **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 вигод є ймовірним.

#### **Виправлення помилок минулих звітних періодів**



У разі виявлення доходів або витрат, що відносяться до попередніх звітних періодів, вони коригують нерозподілений прибуток на початок року і вхідні залишки по Балансу.

#### ***Пов'язані сторони***

Товариство під час своєї діяльності може здійснювати операції з пов'язаними сторонами.

Пов'язаними особами для отримання фінансових послуг Товариство визначає всіх членів органів управління Товариства.

По пов'язаних сторонах в фінансовій звітності розкривається така інформація: розмір наданої фінансової послуги; залишки дебіторської заборгованості в розрізі строків; залишки зобов'язань (з урахуванням зворотніх внесків в капітал) в розрізі строків, та, за наявності, такі операції: придбання або продаж нерухомості та інших активів; отримання послуг; оренда; надання гарантій або застави

#### ***Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах***

Товариство змінює облікову політику, якщо зміна:

- 1) вимагається МСФЗ;
- 2) приводить до надання достовірної та доречної інформації про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Товариство для здійснення ретроспективного застосування зміни облікової політики має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який впливає ця зміна, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівнювальні суми таким чином, немов би облікова політика застосовувалася завжди. Якщо ретроспективне застосування змін облікової політики є неможливим за один конкретний попередній звітний період або кілька поданих попередніх періодів, то Товариство застосовує нову облікову політику станом на початок найпершого періоду, щодо якого ретроспективне застосування є можливим.

Товариство застосовує нову облікову політику перспективно, якщо на початок поточного періоду неможливо визначити кумулятивний вплив нової облікової політики до всіх попередніх періодів.

#### ***Події після дати балансу***

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності директором. Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

### **5. КЛЮЧОВІ БУХГАЛТЕРСЬКІ ОЦІНКИ І ПРОФЕСІЙНІ СУДЖЕННЯ ЩОДО ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА НЕВИЗНАЧЕНОСТІ В ПРОЦЕСІ ЗАСТОСУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Товариство використовує оцінки та робить припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, які не відображаються у фінансовій звітності протягом наступного фінансового року. Оцінки та судження піддаються постійному критичному аналізу і засновані на минулому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими у сформованих обставинах. Керівництво також використовує деякі судження, крім тих, які вимагають оцінок, у процесі застосування облікової політики.

*Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ*

Операції, що не регламентовані МСФЗ, в діяльності ломбарду відсутні.

*Основні джерела невизначеності оцінок.*

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

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

*Відстрочені податкові активи.* Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Ломбарду вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

*Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2021 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».*

МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2021 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2019-2021 роки не перевищив показник 100% і склав 20,235%, немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2021 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2020 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Протягом наступного року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

## **6. РОЗКРИТТЯ ОКРЕМИХ ЕЛЕМЕНТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА РОЗКРИТТЯ ЗА 2021 РІК**

### 6.1.Баланс (звіт про фінансовий стан)

Відомості у балансі викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Товариство в цих примітках при розкритті інформації бере до уваги такі чинники, як суттєвість і характер, а також функцію статей доходу та витрат, з метою надання інформації, яка стосується її діяльності як фінансової установи.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

### 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Грошові кошти у касі	1466	955
Грошові кошти на банківських рахунках	30	19
Грошові еквіваленти	-	-
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	1496	974

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені коштами на банківських рахунках та в касі Товариства.

### 6.3.ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2020р.	на 31 грудня 2021р.
Дебіторська заборгованість покупців за отримані товари (заставне майно)	15	22

Інша поточна дебіторська заборгованість включає:

(тис.грн.)

	на 31 грудня 2020р.	на 31 грудня 2021р.
Кредити (позики) видані, всього:	2987	3671
в т.ч. строком погашення до 3 місяців	2987	3671
в т.ч. строком погашення від 3 до 12 місяців		
в т.ч. строком погашення понад 12 місяців		
Розрахунки за нарахованим доходами	427	804
Розрахунки за претензіями	84	288
Розрахунки з іншими дебіторами	1177	
Всього	4185	4763

#### 6.4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Вартість основних засобів та нематеріальних активів включає:

(тис.грн.)

Основні засоби	2020 рік	2021 рік
Первісна вартість	492	492
Накопичений знос (амортизація)	404	418
Балансова вартість	88	73

Протягом 2020 року нові основні засоби не придбавалися.

Нематеріальні активи	2020 рік	2021 рік
Первісна вартість	424	824
Накопичений знос (амортизація)	53	53
Балансова вартість	371	771

До складу нематеріальні активи також включено активи з права користування приміщеннями на суму 769 тис.грн

#### 6.5.ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інші активи включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2020р.	31 грудня 2021р.
Інші нефінансові оборотні активи:		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами		128

#### 6.6. ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість, включає:

(тис.грн.)

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	376	90

Інші фінансові зобов'язання, включають заборгованість за розрахунками по авансових звітах співробітників Товариства :

(тис.грн.)

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші фінансові зобов'язання:		
Інші зобов'язання, в т.ч за розрахунками по авансових звітах співробітників	22	
Заборгованість за отримаю поворотною фінансовою допомогою	3072	2772

#### 6.7. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання, включають:

(тис.грн.)

	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2021 р.
Інші нефінансові зобов'язання:		
Кредиторська заборгованість за податками та	21	51

внесками у соц.фонди		
Нараховані витрати на виплати працівникам	71	85
Нараховані забезпечення на виплату відпусток	50	114

### 6.8. КАПІТАЛ ТОВАРИСТВА

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариства вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Статутний (складений) капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Засновницькому договорі. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Засновницького договору Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2021 р. становить 2381 тис. грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року сплачений повністю і становить 2000 тис. грн.

Власний капітал Товариства складається з таких компонентів:

	(тис.грн.)	
	31 грудня 2020р.	31 грудня 2021р.
Статутний капітал	2000	2000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	200	351
Резервний капітал	20	30
Всього капітал	2220	2381

### 6.9. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ ТОВАРИСТВА

#### Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства, відображені в складі операційних та фінансових доходів в Звіті про сукупний дохід й відповідно, включають:

(тис.грн.)

Доходи	2020 рік	2021 рік
Нараховані проценти за кредитами	6483	5721
Нараховані штрафи, пеня	498	870
Дохід від реалізації заставного майна	5045	7064
Інші доходи	252	470
Всього доходи	12278	14125

*Інші витрати Товариства*, відображені в складі операційних та інших витрат в Звіті про сукупний дохід включають:

(тис.грн.)

Інші витрати	2020 рік	2021 рік
Витрати на нарахування заробітної плати та обов'язкових платежів	2476	2970
Загальногосподарські (витрати), пов'язані з управлінням та обслуговуванням Товариства	2226	1761
Всього інші витрати	4702	4731

### **6.10. Оренда**

З 01 січня 2019 р. Ломбард застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Станом на 31.12.2021 р. Товариством відображено в Звіті про фінансовий стан актив з права користування в сумі 769 тис.грн. Орендне зобов'язання відображено у складі поточної заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями в сумі 736 тис. грн. Актив з права користування та орендне зобов'язання розраховано виходячи з терміну оренди за кожним об'єктом оренди із застосуванням ставки 14,3% річних.

### **6.11. Нерозподілений прибуток**

За результатами діяльності за 2021 рік Товариством отримано прибуток в сумі 196 тис.грн. Станом на 31.12.2021 балансовий прибуток складає 351 тис.грн.

Вартість чистих активів на 31.12.2021 року становить 2381 тис грн., на 31.12.2020 року - 2220 тис. грн.

### **6.12. Оподаткування**

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України, та в 2021 році склав 35 тис.грн.

Відстрочені податкові активи у 2020 та в 2021 роках Товариством не відображались.

### **6.13. Умовні активи та умовні зобов'язання**

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37.

## **7. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ**

Функція управління ризиками в Ломбарді здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, інший ціновий ризик), кредитний ризик та ризик ліквідності. Управління операційними та юридичними ризиками повинно забезпечити належне функціонування внутрішньої політики і процедур Ломбарду в цілях мінімізації даних ризиків.

### *Кредитний ризик*

Ломбард схильний до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки внаслідок невиконання іншою

стороною своїх зобов'язань. Схильність до кредитного ризику відбувається в результаті надання кредитів клієнтам, внаслідок чого виникають фінансові активи.

Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно. Основним методом оцінки кредитного ризику є вивчення кредитної історії клієнтів, оцінка платоспроможності, для чого використовується будь-яка доступна інформація щодо їх спроможності виконувати зобов'язання.

Заходи, що вживаються Товариством для мінімізації кредитного ризику:

- регулярний моніторинг ризиків;
- аналіз платоспроможності клієнтів;
- аналіз за строками затримки платежів по договорах фінансового лізингу;
- недопущення простроченої заборгованості, стягнення у судовому порядку заборгованостей

#### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків фінансових інструментів коливатиметься внаслідок змін ринкових параметрів, таких, як процентні ставки і валютні курси.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, які схильні до впливу загальних та специфічних ринків.

#### *Валютний ризик*

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливання валютних курсів. Оскільки Ломбард проводить операції в гривнях, то воно не піддавалося впливу валютного ризику за станом на 31.12.2021р.

#### *Ризик ліквідності*

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні строку їх погашення. Товариство здійснює процедури прогнозування руху грошових потоків, що б упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для оплати своїх зобов'язань.

#### *Управління капіталом*

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- виконання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Товариства функціонувати як безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявність власного капіталу і може його регулювати.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Протягом 2021р. Товариство повністю дотримувалося встановлених вимог щодо капіталу.

## **8. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язаними сторонами в звітному році для Товариства є директор Товариства Кухар Андрій Валерійович, а також кінцеві бенефіціарні власники :

ПІБ	Частка у статутному капіталі
Кінцевий бенефіціарний власник Громадянка України Клименко Тетяна Іллівна Україна, непряме володіння	50%
Кінцевий бенефіціарний власник Громадянка України Клименко Олена Борисівна Україна, непряме володіння	50%

Протягом 2021 року із пов'язаними сторонами здійснювалися операції:

Перерахування повернення фінансової допомоги директору Кухарю А.В. в сумі 300тис.грн., а також виплата директору ломбарду Кухарю А.В заробітної плати в межах штатного розкладу, та нарахування єдиного соціального внеску.

## **9. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ**

Фінансова звітність складено на основі припущення про безперервність діяльності товариства, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Товариством прийнято припущення про те, що воно не має ні наміру, ні потреби в початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі переглянута, й охоплює період 2 роки.

Ломбард має план забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушеною в результаті непередбачених обставин. Він визначає порядок, способи і терміни здійснення Ломбардом комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання ломбардом прийнятих на себе зобов'язань).

Виходячи з специфіки нашого бізнесу, а саме, надання коштів в позику, в нових економічних умовах пандемії коронавірусу, застосувавши жорстку політику економії та скорочення витрат, ми маємо намір утримати досягнуті обсяги кредитування.

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю, необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

Керівництво ломбарду вважає, що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в досяжному майбутньому.

## **10. ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ**

Керівництво ломбарду несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнає свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Повний пакет окремої фінансової звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, підготовлена згідно МСФЗ, в форматі подання до контролюючих та статистичних органів була затверджена до випуску Наказом директора ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД ТОВ «ГАРАНТ КАПІТАЛ» І КОМПАНІЯ» №Б/5 від 20 червня 2022 року.

Після затвердження фінансової звітності до випуску ніхто не має права вносити зміни до фінансової звітності.

## **11. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ**

Події, що відбуваються після дати балансу і вказують на умови, що виникли після цієї дати, не потребують коригування статей фінансових звітів. Такі події ми розкриваємо в цих примітках до фінансових звітів, так як відсутність інформації про них вплине на здатність користувачів звітності робити відповідні оцінки та приймати рішення.

Суттєвою подією в період між датою балансу і датою кінцевого затвердження фінансової звітності до випуску став початок військової агресії Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року. Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України № 2102-ІХ від 24.02.2022, введено в Україні воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. В зв'язку з війною в товаристві можуть виникати наступні ризики:

- втрати контролю, спільного контролю або можливості здійснювати значний вплив на об'єкт інвестування або припинення діяльності;
- можливості пошкодження, втрати або знецінення активів;



- потенційного зниження попиту на продукцію/послуги товариства;
- інфляції;
- залежності від зміни обмінних курсів;
- невиконання договірних зобов'язань, які очікуються чи сплачуються протягом року;
- зниження ліквідності, дефіцит оборотного капіталу та доступ до джерел фінансування;
- дефіцит робочої сили, та інші, які наперед важко передбачити.

Ми будемо систематично відслідковувати вплив війни на свій бізнес, який буде залежати від конкретних обставин. Ми розкриємо відповідну інформацію щодо фінансового впливу на товариство в наступній фінансовій звітності.

Основний очікуваний вплив події на дату оцінки, це скорочення очікуваних обсягів надання кредитів.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань ломбарду за попередній звітний 2021 рік, відсутні.

**Директор**

**Кухар А.В.**

**Бухгалтер**

**Тимощук О.М.**

20 червня 2022 року