



АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420

65012 Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ»; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» (код ЄДРПОУ 36883264, місцезнаходження Україна, 04073, місто Київ, ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 6), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» на 31.12.2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Ломбарду згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Принущення щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 584/Z703_3 «Розкриття щодо подій після дати балансу» в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність ломбарду російської агресії та її наслідків. Наразі неможливо давати довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків, які можуть спричинити ці події на фінансовий стан та результати діяльності ломбарду у майбутньому. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують,

що

існує

суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї (Інша інформація)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних та містить:

- Дані про склад активів та пасивів ломбарду станом на 01.01.2022 року;
 - Дані про діяльність ломбарду станом на 01.01.2022 року,
- але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Ломбарду продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Ломбард чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Ломбарду.

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора,

що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Ломбард має сформований статутний (складений) капітал у розмірі 1 000 000,00 грн., який був сплачений Учасниками у грошовій формі.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Дотримується вимог щодо достатності капіталу.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Резервний капітал поповнюється згідно вимог законодавства та складає 77 тис. грн. Станом на 31.12.2021 року забезпечення на виплату персоналу складають 31 тис. грн.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'екта господарювання до такої.

Ломбард не входить до фінансових груп

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

Ломбард не має інвестиційного портфелю

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Ломбард не залучає фінансові активи від фізичних осіб

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Виходячи з наданих документів, протягом 2021 року ломбард не займається іншими видами діяльності.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'ектом господарювання.

Ломбард дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Закону України Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг та укладає договори з надання фінансових кредитів виключно відповідно до таких правил.

Дотримання суб'ектом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Ломбард має власний веб-сайт zolotoy-koshik.com.ua, на якому розміщує інформацію, передбачену Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» та забезпечує її актуальність і доступність не менше ніж за останні три роки.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Ломбард дотримується статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Нами були отримані звіти від 2017 року ТОВ НВЦ «БАМ ПРОЕКТ» (сертифікат АЕ № 004688) щодо Обстеження технічного стану вхідної групи будівлі та рішення щодо забезпечення умов доступності для маломобільних груп населення не по усім відділенням з наданням заключення: 1. Будівля не має будь-яких критичних порушень конструкцій та/чи її частин після на поточний час. 2. Встановлення пандусу та ліфта неможливе з технічних та правових причин. Вхідна група вимагає встановлення кнопки виклику працівника на стійці (стіні) на висоті не більше ніж 1,1 та не менше ніж 0,8 м від рівня землі/мощення вулиці біля входу, для забезпечення нормальних умов користування приміщення людям з інвалідністю та маломобільним групам населення.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та станом на 31.12.2021 року складала:

ВІДДІЛЕННЯ № 1 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752633, Місцезнаходження: Україна, м. Київ, вулиця КІОТО, будинок 8

ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752696, Місцезнаходження: Україна, 19500, Черкаська обл., Городищенський р-н, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 131А.

ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752848, Місцезнаходження: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 7.

ВІДДІЛЕННЯ № 4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752916, Місцезнаходження: Україна, 01001, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЕСПЛАНАДНА, будинок 24 ЛІТЕРА А.

ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752937, Місцезнаходження: Україна, 12200, Житомирська обл., Радомишльський р-н, місто Радомишль, ВУЛИЦЯ 9-ГО СІЧНЯ, будинок 1/1.

ВІДДІЛЕННЯ № 6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752942, Місцезнаходження: Україна, 37000, Полтавська обл., Пирятинський р-н, місто Пирятин, ПЛОЩА МАЙДАН НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 2 Б.

ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752979, Місцезнаходження: Україна, 20800, Черкаська обл., Кам'янський р-н, місто Кам'янка, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 33.

ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40752984, Місцезнаходження: Україна, 30000, Хмельницька обл., місто Славута, ПЛОЩА ШЕВЧЕНКА, будинок 7.

ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753071, Місцезнаходження: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 100.

ВІДДІЛЕННЯ № 10 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753108, Місцезнаходження: Україна, 33028, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ ЧОРНОВОЛА, будинок 17.

ВІДДІЛЕННЯ № 11 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753143, Місцезнаходження: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ПРОСПЕКТ ПЕРЕМОГИ, будинок 92.

ВІДДІЛЕННЯ № 12 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753181, Місцезнаходження: Україна, 10014, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 21.

ВІДДІЛЕННЯ № 13 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753218, Місцезнаходження: Україна, 14030, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ 50 РОКІВ СРСР, будинок 5.

ВІДДІЛЕННЯ № 14 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753239, Місцезнаходження: Україна, 33003, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ КИЇВСЬКА, будинок 21.

ВІДДІЛЕННЯ № 15 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:40753422, Місцезнаходження: Україна, 10024, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ ВІТРУКА, будинок 9-А.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Ломбард в своєму штаті має окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого рішенням зборів учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» (протокол № 55 від 31.05.2018 року). Результати проведення внутрішнього аудиту за 2021 рік відображені у звіті за результатами внутрішнього аудиту від 21.01.2022 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків

Ломбардом дотримуються вимоги законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Ломбарду проводяться із застосуванням РРО.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

У Ломбарді наявні необхідні засоби, які забезпечують належне зберігання грошових коштів та документів, зокрема приміщення ломбарду має у наявності сейф, охорону сигналізацію, послуги охорони, систему відеоспостереження.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів)

Інформація щодо порядку формування статутного капіталу розкрита у примітках до фінансової звітності

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Власний капітал ПТ "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" складається зі статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку. Капіталу у дооцінках та внесків до додаткового капіталу Ломбард не має.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів

Ломбард розкриває відповідну інформацію в примітках до фінансової звітності.

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього окремого нежитлового приміщення (на правах власності або користування), призначеного для надання фінансових послуг та супутніх послуг ломбарду (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення ломбарду в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціального місця зберігання заставленого майна

У ломбарду є окремі нежитлові приміщення

Дотримання ломбардом вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до регулюючих органів

У ломбарді запроваджена облікова та реєстраційна система «PawnExpert», яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та відповідає вимогам законодавства.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЬЕ" у вигляді ТОВ
--------------------	--

Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-я
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ»
Ідентифікаційний код	36883264
Місцезнаходження	Україна, 04073, місто Київ, ПРОСПЕКТ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 6
Дата державної реєстрації	09.12.2009 року
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ЛД № 463 видане 11.02.2010 року реєстраційний номер 15102464 згідно Розпорядження Комісії від 11.02.2010 р. № 125, код фінансової установи 13
Основні види діяльності відповідно до статутних документів	Основний: 64.92 Інші види кредитування Інші: 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Зареєстрований статутний капітал, грн.	1 000 000,00 грн.
Середньооблікова чисельність працівників	10 працівників

Наявність відокремлених підрозділів (філій та відділень)	<p>Станом на 14.11.2022 року ломбард має 6 Відокремлених підрозділів</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40752696</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 19500, Черкаська обл., Городищенський р-н, місто Городище, ВУЛИЦЯ МИРУ, будинок 131А</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40752848</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ ШЕВЧЕНКА, будинок 7</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 5 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40752937</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 12200, Житомирська обл., Радомишльський р-н, місто Радомишль, ВУЛИЦЯ 9-ГО СІЧНЯ, будинок 1/1</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 7 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40752979</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 20800, Черкаська обл., Кам'янський р-н, місто Кам'янка, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ МАЙДАНУ, будинок 33</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 8 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40752984</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 30000, Хмельницька обл., місто Славута, ПЛОЩА ШЕВЧЕНКА, будинок 7</p> <p><u>ВІДДІЛЕННЯ № 9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" І КОМПАНІЯ"</u></p> <p>Код ЄДРПОУ ВП: 40753071</p> <p>Місцезнаходження ВП: Україна, 07700, Київська обл., Яготинський р-н, місто Яготин, ВУЛИЦЯ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, будинок 100</p>
--	--

Засновники ломбарду	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" Код ЄДРПОУ засновника: 36854060 Адреса засновника: Україна, 04214, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 499 900,00 грн Частка (%): 49,9900%</p> <p>МУЗИЧЕНКО ЗІНАЇДА БОРІСІВНА Адреса засновника: Україна, 02088, місто Київ, вул. Івана Дяченка, будинок 20 А, квартира 8 Розмір внеску до статутного фонду: 99 900,00 грн Частка (%): 9,9900%</p> <p>МУЗИЧЕНКО ВАСИЛЬ МИКОЛАЙОВИЧ Адреса засновника: Україна, 04212, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 300 300,00 грн Частка (%): 30,0300%</p>
Засновники ломбарду	<p>МУЗИЧЕНКО СВІТЛANA БОРІСІВНА Адреса засновника: Україна, 04214, місто Київ, вул.Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69 Розмір внеску до статутного фонду: 99 900,00 грн Частка (%): 9,9900%</p>
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	<p>МУЗИЧЕНКО Василь Миколайович Україна, 04214, місто Київ, вул. Героїв Дніпра, будинок <u>51</u>, квартира <u>69</u> Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 30.03</p> <p>БІЧОВ Максим Юрійович Україна, 07700, Київська обл., Бориспільський р-н, місто Яготин, пров.Франка Івана, будинок <u>9</u> Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив Відсоток частки статутного капіталу в юридичній особі або відсоток права голосу в юридичній особі: 39.99</p>
Веб-сайт ломбарду	zolotoy-koshik.com.ua
Контактний телефон	+380444646789

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 584 від 18 лютого 2022 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» проведено за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» І КОМПАНІЯ» заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 24 жовтня 2022 року по 14 листопада 2022 року.

Партнером завдання з аудиту
(ключовим партнером з аудиту),
результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора, є



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
14.11.2022 року



Підприємство: ІП "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" і КОМПАНІЯ"

Територія: КІЇВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання: Повне товариство

Вид економічної діяльності: Інші види кредитування

Середня кількість працівників:

Адреса, телефон: проспект Степана Бандери, буд. 6, м. КІЇВ, КІЇВСЬКА обл., 04073

Одиниці вимірю: тис. грн. без податкової знижки (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),
грошові показники якого надаються в гривнях з копійками)

Складено (зроблено позначку "У" в відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ	2022	01	01
за ЄДРПОУ	36883264		
за КАТОТПІ	UA8000000000551439		
за КОПФГ	260		
за КВЕД	64,92		

4646789

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	1		
	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	26	409
первинна вартість	1001	75	627
накопичена амортизація	1002	49	218
Незавершений капітальний інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	20	2
первинна вартість	1011	305	277
знос	1012	285	275
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I:	1095	46	411
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	21
виробничі запаси	1101	-	21
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з парахованих доходів	1140	346	298
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2 132	1 494
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	119	708
готівка	1166	110	560
рахунки в банках	1167	9	148
Витрати майбутніх періодів	1170	-	1
Частка перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незадобреніх премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	2 598	2 523
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 644	2 934

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	1 000	1 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооціках	1405	-	-
Долатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	69	77
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 306	1 355
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 375	2 432
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	365
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	365
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	203	61
розрахунками з бюджетом	1620	36	13
у тому числі з податку на прибуток	1621	36	13
розрахунками зі страхування	1625	12	11
розрахунками з оплати праці	1630	18	20
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	31
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
Усього за розділом III	1695	269	137
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	2 644	2 934

Керівник

МУЗИЧЕНКО ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

ДУДКО ОЛЕНА МОКОЛАЇВНА

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

2 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство - ПТ "ЛОМБАРД "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

2022	01	01
------	----	----

36883264

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2021 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 219	3 323
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 219	3 323
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	148	92
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 226)	(3 193)
Витрати на збут	2150	(9)	(21)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(3)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	132	198
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	2
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(62)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	70	200
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(13)	(36)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	57	164
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	57	164

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТИ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	46	117
Витрати на оплату праці	2505	816	716
Відрахування на соціальні заходи	2510	179	163
Амортизація	2515	159	65
Інші операційні витрати	2520	1 035	2 156
Разом	2550	2 235	3 217

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

МУЗИЧЕНКО ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

ДУДКО ОЛЕНА МОКОЛАЇВНА




Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 377	4 389
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, пені)	3035	148	89
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 696	4 846
Інші надходження	3095	-	5
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 423) (2 071)	
Праці	3105	(650) (563)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(179) (164)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(196) (172)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(36) (33)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-) (1)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-) (-)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(1) (-)	
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-) (-)	
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-) (-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(6 167) (6 739)	
Інші витрачання	3190	(16) (30)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	589	-410
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	589	-410
Залишок коштів на початок року	3405	119	529
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	708	119

Керівник

Головний бухгалтер



МУЗИЧЕНКО ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

ДУДКО ОЛЕНА МОКОЛАЇВНА

Підприємство

ПТ "ЛОНГАР
КОМПАНИ"



(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЕДРПОУ

КОДИ
2022 01 01
36883264

Звіт про власний капітал
за рік 2021

за Рік 2021

Форма №4

36883264

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	8	49	-	57
Разом змін у капіталі	4295								
Залишок на кінець року	4300	1 000	-	-	77	1 355	-	-	2 432

Керівник

МУЗИЧЕНКО ВІТАЛІЙ ВАСИЛЬОВИЧ

Головний бухгалтер

ДУДКО ОЛЕНА МОКОЛАЇВНА





Примітки до фінансової звітності за 2021рік

(період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.)

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбard "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК і Компанія»

1.4. Загальні положення

Новина назва товариства:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «Ломбard "ЗОЛОТИЙ КОШИК" ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК і Компанія»
Скорочена назва товариства:	ПТ "Ломбard "ЗОЛОТИЙ КОШИК "
Код ЄДРПОУ:	36883264
Організаційно-правова форма товариства:	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО
Дата проведення державної реєстрації (створення):	09.12.2009;22.12.2009;25.12.2012;29.03.2017
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 073 102 0000 018248
Зміна повного найменування, зміна складу або інформації про засновників	29.03.2017 10731020000018248
Види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування
Місцезнаходження:	04073, м Київ, проспект Степана Бандери, 6
Чисельність працівників:	10
Кількість учасників станом на 31.12.2021р.	4
Відповідальні особи	Директор Музиченко Віталій Васильович Головний бухгалтер Дудко Олена Миколаївна
Наявність відокремлених підрозділів	12

Повне Товариство «Ломбard «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК і Компанія» є фінансовою компанією, яка має право на здійснення господарської діяльності із надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензії виданої згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.05.2017 № 1550, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню.

Повне Товариство «Ломбard «ЗОЛОТИЙ КОШИК» за рік, який закінчився 31 грудня в 2021 р. затверджена до випуску керівництвом Товариства 22 лютого 2022 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Станом на 31 грудня 2021 р., 31 грудня 2020 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2021р.	31.12.2020р.	31.12.2019р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЗОЛОТИЙ КОШИК» (ЄДРПОУ – 39393145)	49,99%	49,99%	49,99%
ФОП Бічов Максим Юрійович	0	9,99%	9,99%
ФОП Музиченко Зінаїда Борисівна	9,99%	9,99%	9,99%
ФОП Музиченко Василь Миколайович	30,03%	30,03%	30,03
ФОП Музиченко Світлана Борисівна	9,99%	0	0
Всього	100,00%	100,00%	100,00%

Умови здійснення діяльності

ПТ «Ломбard «ЗОЛОТИЙ КОШИК» здійснює свою діяльність в Україні.

Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Ломбарду та її контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Ломбарду. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Україна

продовжує обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. В результаті цього українська економіка продовжує переорієнтовуватись на ринок Європейського Союзу. Стабілізація економіки значною мірою знаходитьться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації наразі неможливо передбачити. Крім цього, на початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я («ВООЗ») у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID-19 істотно впливає на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантином персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Товариства великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку. В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому. При цьому, Товариство має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями, у тому числі, в умовах можливого посилення загострення ситуації щодо поширення COVID-19 та її впливу на соціально-економічне становище в країні. Також ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є ескалація військового конфлікту на сході країни, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПТ «Ломбард «ЗОЛОТИЙ КОШИК». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2021 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2021 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

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.

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дані звітність п'ятою складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплекту річної фінансової звітності за 2021 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2021 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2021 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

ПКТ).

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. 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 період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 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), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2. Нові МСФЗ, що були випущені та набувають чинності з 1 січня 2021 року і пізніше

Таксономія фінансової звітності. Товариство, у зв'язку з наявним обов'язком складати фінансову звітність за МСФЗ, з 01.01.2020 року мало вперше подати її в електронному XBRL-форматі до Системи фінансової звітності (frs.gov.ua). Але остання не запрацювала в повному обсязі, і в більшості своїй підприємства України не мали можливості виконати вимоги законодавства, не зі своєї вини. Щоб підприємствам не довелося безвинно відповідати, законодавець вирішив на рік відтермінувати подання звітності в новому форматі. 9 квітня 2021 року на засіданні Комітету з управління системою фінансової звітності було схвалено електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) для використання суб'єктами звітування при складанні фінансової звітності в електронному форматі за 2020 рік та проміжної фінансової звітності в 2021 році. Електронний формат Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року (v.1.2) оприлюднений на офіційних сайтах НКЦПФР (www.nssmc.gov.ua), НБУ (www.nbu.gov.ua), Міністерства фінансів України (www.mof.gov.ua) та на офіційному сайті Системи фінансової звітності (www.frs.gov.ua). Про старт кампанії з подання до ЦЗФЗ фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020 року в єдиному електронному форматі, регулятором (НКЦПФР) було повідомлено на офіційному сайті після завершення налаштування системи. Вперше фінансову звітність на основі Таксономії МСФЗ за міжнародним стандартом XBRL Товариством було складено у 2021 році. Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесено у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначеню модифікації 8 договору оренди. Досить зробити припущення, що це немодифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів. Застосування Поправки до МСФЗ(IFRS) 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності Товариства не мало впливу. Нові поправки, що набули чинності з 01.01.2021: МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – Реформа базової процентної ставки (IBOR), етап 2., МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Вимоги МСФЗ 17 не поширюються на Товариство, у зв'язку з тим, що Товариство не здійснює страхову діяльність. Товариство застосовує всі МСФЗ, які набули чинності до, або з 01.01.2021 року. Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені, не вплинули на фінансову звітність за 2021 рік. В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено зміни до стандартів, ефективна дата застосування яких наступила з 01 січня 2022 року і пізніше, а саме: зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об’єднання бізнесу”, МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” та МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов’язання та умовні активи”. Очікується, що нові стандарти і роз’яснення, не будуть мати значного впливу на діяльність Товариства. Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності товариством, ПТ «Ломбард «ЗОЛОТИЙ КОШИК» ТОВ "ЗОЛОТИЙ КОШИК і Компанія» має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність не можна зараз обґрунтовано оцінити. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи

облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів. Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

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, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. 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.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 22 лютого 2022 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. СУТЬСВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Списання 100% вартості малоцінних швидкозношуваних предметів при передаванні в експлуатацію.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
- Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущенень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні судження

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2021 рік були такі, але не виключено:

- ✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2013 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- ✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.
- ✓ Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- ✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- ✓ потреба в перегляді облікових оцінок;
- ✓ судження, пов'язані з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ✓ ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);
- ✓ класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- ✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- ✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання нарахується протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляет цими ризиками (МСФЗ 7)
- ✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах; судження щодо спільно контролюваних операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2021 р. Товариство не має об'єктів інвестування;
- ✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніше положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тісно мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- ✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - 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;
- ✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більш одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);
- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність 2020 року відсутні;
- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- ✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові

політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка 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 затвердження керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

У Товариства облікова політика затверджена Наказом №1 від 01.01.2013 року.(зі змінами та доповненнями)

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.

Класифікація - фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в статутний капітал.

Докладна інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року викладена нижче.

(тис. грн.)

	Інформація про фінансові інструменти	Примітки	Попередня класифікація згідно з МСБО 39	Нова класифікація згідно з МСФЗ 9	Балансова вартість згідно з МСБО 9 2020	Балансова вартість згідно з МСФЗ 9 2020
Фінансові активи						
Поточні фінансові інвестиції Резерв під збитки (не нараховується)	Фінансові інвестиції не обліковуються	-		Номінальна вартість		-
Грошові кошти та їх еквіваленти Резерв під збитки (не нараховується)	Грошові кошти розміщені на рахунках у фінансово стабільних банках (тобто з високим кредитним рейтингом) та в касах Товариства	4.1(грошові кошти)	Номінальна вартість	Номінальна вартість	119	708
Депозити Резерв під збитки (не нараховується)	Депозити не обліковуються.	-	Номінальна вартість	Амортизована собівартість	-	-
Частки участі у капіталі інших компаній	Товариство немає частки у капіталі Компанії.	-	Наявні для продажу	Справедлива вартість через прибуток або збиток	-	-
Інші фінансові активи Резерв під збитки (не нараховується)	Дебіторська заборгованість складається із заборгованості фізичних і підприємств-юридичних осіб. Товариство є досить ефективною у стягненні дебіторської заборгованості.	4.1(зобов'язання та забезпечення)	Інша дебіторська заборгованість	Справедлива вартість через прибуток або збиток	2132	1494
Усього фінансових активів						
Фінансові зобов'язання						
Інші фінансові зобов'язання	Товариство має непроточену кредиторську заборгованість за основною діяльністю перед постачальниками.	4.1	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	203	61
Усього фінансових зобов'язання						

Знецінення фінансових інструментів- визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство застосовує оціночний резерв під очікувані кредитні збитки не для всіх фінансових активів, а лише за борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює: 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання; очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос із моменту первісного визнання.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Здійснюючи таку оцінку Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом на дату первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбанім або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різниця між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визначається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Для дебіторської заборгованості за ломбардною діяльністю та для іншої поточної дебіторської заборгованості Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнюється очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії з використанням матриці резервування. Матриця резервування визначає фіксовані ставки резервування, залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання простроченої дебіторської заборгованості: від 1 до 30 днів - розмір збитку складає 0%, від 31 до 60 днів – 1% від суми заборгованості, від 61 до 90 днів – 25% від суми заборгованості, від 91 днів до 180 днів – 50% від суми заборгованості, більше 180 днів – розмір збитку складає 100%. Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма видами операціями проценти не здійснюється, згідно умов договору про надання ломбардом фінансового кредиту, термін погашення заборгованості становить 31 день або менш ніж 31 день. Такі операції характеризуються відсутністю кредитного ризику та відноситься до 1 категорії по який резерв не нараховується.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від фінансової діяльності та реалізації заставного майна. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттевого впливу.

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» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основана на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строками виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнаються у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартості, якщо він прибавляється з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

3.3.2. Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, які відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюються платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки

Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

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

3.3.3. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

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

Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, незначна. Умовні активи визнані в розмірі 2285тис. грн. та обліковуються на позабалансовому рахунку.

3.3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з 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 три місяці з дати придбання.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках 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.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

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 оренди

Оренда. Товариство як орендар, на дату початку оренди, визнає актив з права користування та орендне зобов'язання. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. Після дати початку оренди актив з права користування, оцінює за моделью собівартості з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Якщо оренда передає право власності, то Товариство нараховує амортизацію активу з права користування за прямолінійним методом з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат:

- кінець строку корисного використання активу з права користування;
- кінець строку оренди.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено в тому, що реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначенім строком Товариство прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового строку договору відповідного договору оренди. Той самий економічний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування. Розрахункові строки експлуатації активу з права користування збігаються з періодом оренди.

На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря. Для інформації по ставкам запозичень Товариство використовує ставки рефінансування з сайту Національного банку України або інші загальнодоступні ресурси.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;
 - зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;
 - переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.
- 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.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у собівартості, адміністративних чи збутових витратах залежно від цільового використання активів аналогічно з амортизації активів з права користування. Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Чергові виплати з орендної плати відображаються через окремий субрахунок поточних розрахунків за довгостроковими зобов'язаннями.

Переоцінка зобов'язань.

Орендні зобов'язання переоцінюються, якщо виконується будь-яка з таких двох умов: або змінився строк оренди, або змінилася оцінка можливості придбання базового активу. Переоцінка здійснюється шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів з використанням переглянутої ставки дисконту. Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендні зобов'язання шляхом коригування активу з права користування.

Товариство не визнає актив з права користування та орендні зобов'язання до оренди зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі з такою орендою визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Відповідно до переходних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування Товариство використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (15,1%).

Товариство є орендарем офісного приміщення з 22.02.2021 року. Крім того, заключні договори оренди приміщень для роботи відділень, такими договорами передбачено термін дії договору – 12 місяців, тому оренду приміщення Товариство вважає короткостроковою та прийняло рішення про незастосування вимог параграфів 22-49 МСФЗ 16 щодо такої оренди. Компанія не застосовує вимоги щодо визнання активів зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США за офіційним курсом НБУ.

Товариство визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Станом на 31.12.2021р. Товариством заключено 9 договорів оренди приміщень. Товариство скористалось правом згідно МСФЗ 16 не визнавати актив у формі права користування та зобов'язання по оренді в зв'язку із тим, що оренда є короткостроковою.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображені безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

В Україні прийняття ПКУ зблизило податковий та бухгалтерський облік, проте певні відмінності залишаються. Через такі відмінності виникають тимчасові різниці. Згідно з МСБО 12 тимчасові різниці — це різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання у звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Якщо з балансовою вартістю активу (зобов'язання) все є очевидним, то визначення податкової бази заслуговує на окрему увагу. Податкова база активу — це сума, яка відніматиметься з податковою метою від будь-яких оподатковуваних вигід, що їх отримуватиме підприємство при відшкодуванні балансової вартості активу. Якщо такі вигоди не підлягають оподаткуванню, податкова база активу дорівнює його балансовій вартості.

На 31 грудня 2021 року Товариство оцінює відстрочені податкові активи та податкові зобов'язання рівними нулю.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує імовірність (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.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який сформований станом на початок року та визначених відрахувань шомісячно.

3.6.2. 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 за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство сплачує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із 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..

Станом на 31.12.2021 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

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

3.7.1. Доходи та витрати

Товариство визнає доход від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовільняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Інші доходи.

До складу доходів, що пов'язані з основним видом діяльності, належать нараховані відсотки та пеня від надання фінансового кредиту, комісійна винагорода від реалізації невикуплених предметів закладу

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тісно мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід

очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу рационального розподілу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, признаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно обліковій політиці, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках признаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображені за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображені за справедливою вартістю.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідувачі періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Оцінка фінансових інструментів

Відповідно до п. 5.1 МСФЗ 9 фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно признаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Для фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, витрати на операцію не включаються до первісної вартості. Фінансові інструменти Товариства станом на 31.12.2021 року – це грошові кошти, депозити у банку, дебіторська заборгованість.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Товариством, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думка при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображену у фінансовій звітності.

3.9. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагають МСФЗ 9 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, доходний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
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	Ринковий, Доходний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Ринковий, Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Рівні ієархії справедливої вартості

Для визначення справедливої вартості активу або зобов'язання підприємство вибирає ті підходи і методи оцінки, які доречні в даних обставинах, і при цьому дані, необхідні для оцінки з використанням обраних підходів і методів, є в достатньому обсязі.

Щоб забезпечити більш високий рівень послідовності і порівнянності, в МСФЗ (IFRS) 13 встановлена ієархія справедливої вартості, що вибудовуються по вихідних параметрів відповідних методів і моделей, за допомогою якої і оцінюється справедлива вартість. Зазначені вихідні параметри групуються за трьома рівнями. Найвищий пріоритет віддається прямим котируванальному цінами з активних ринків для ідентичних активів або зобов'язань, а найнижчий - неспостережуваних вихідних параметрів.

Рівень 1. Поточні, які не потребують коригувань ціни (котирання) активного ринку за активами або зобов'язаннями, ідентичним (однаковим) з оцінюванням активом або зобов'язанням, до яких організація може отримати доступ на дату оцінки.

Рівень 2. В разі відсутності інформації про поточні, які не потребують коригувань цінах (котирань):

- ціни (котирання) активного ринку за аналогічними (порівнянним) активів або зобов'язань,
- ціни (котирання) ринків, які не є активними, по ідентичним (однаковим) або аналогічним (порівнянним) активів або зобов'язань,
- інформація, заснована на вихідних даних, за винятком цін (котирань), які є спостерігаються на ринку,
- а також інформація, заснована на підтвердженнях ринком вихідних даних.

Рівень 3. Інформація, яка не заснована на спостережуваних вихідних даних. Рівень застосуємо до більшої частини нефінансових активів і зобов'язань.

Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

(тис. грн.)

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирання, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирання, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирання і не є спостережуваними)		Усього	
	2020		2021		2020		2021	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Дата оцінки	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21
Інвестицій в торговому портфелі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестицій, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, тис грн					2478	1792	2478	1792
Корпоративні права	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість, тис грн					203	61	203	61

До третього рівня ієархії справедливої вартості активів та зобов'язань Товариство відносить ті неспостережні вихідні дані, за якими оцінка не базується на вимірних ринкових даних.

Ціна виходу визначається очікуваннями щодо майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовими активами з точки зору Товариства, які обліковуються на дату оцінки. Товариство планує отримати грошові потоки від активу при його продажу.

У Товариства за звітний період немає переміщення між рівнями і ієархії справедливої вартості .

4. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

4.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились. 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.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2021 року

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання . Одиноцею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Основні засоби станом на 31.12.2021 року

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

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 яких більше 20 тис. грн.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання. Одиноцею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- будівлі, споруди;
- машини та обладнання;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу.

(тис. грн.)

Показники	Нематеріальні активи	Офісне обладнання, меблі	Разом
Первісна вартість			
на 31 грудня 2020 р.	75	305	380
надійшло	552		552
не призnanня активом	-	-	-
вибуття	-	28	28
інші зміни дооцінка	-	-	-
переміщення	-	-	-
на 31 грудня 2021 р.	627	277	904
Амортизація			
на 31 грудня 2020 р.	49	285	334
нарахована за рік	169	-10	159
В т.ч. знос на активи, які вибули	-		
Інші зміни дооцінка	-	-	-
на 31 грудня 2021 р.	218	275	493

Чиста вартість	-	-	-
на 31 грудня 2020р.	26	20	46
на 31 грудня 2021р.	409	2	411

Фінансові активи станом на 31.12.2021 року

Станом на 31.12.2021 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові та поточні інвестиції не обліковувались.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2021 року

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання послуг Товариством за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - вид дебіторської заборгованості, який виникає при наданні фінансових послуг.
- 2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із наданням фінансових послуг, розрахунки за нарахованими доходами та інша.

Оцінка проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів не нараховано.

При формуванні резерву сумнівної заборгованості Товариство використовує метод абсолютної суми дебіторської заборгованості з проведенням аналізу платоспроможності окремо взятого дебітора.

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис. грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги Чиста реалізаційна вартість Первісна вартість	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: Бюджетом З нарахованих доходів (нараховані відсотки за наданими кредитами)	1 346	1 298
Інша поточна дебіторська заборгованість (нарахована пеня за невиконання зобов'язань за кредитами, за виданими кредитами, борг за соціальними виплатами)	2132	1494

Станом на 31.12.2021 р. дебіторська заборгованість становить 1793 тис. грн. До складу якої входить: заборгованість по нарахованим відсоткам за наданими кредитами ;заборгованість за розрахунками з бюджетом; інша поточна дебіторська заборгованість (по наданим кредитам та розрахункам за відшкодуванням завданіх збитків). Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становить 2479 тис. грн. До складу якої входить: заборгованість по нарахованим відсоткам за наданими кредитами ;заборгованість за розрахунками з бюджетом; інша поточна дебіторська заборгованість (по наданим кредитам та розрахункам за відшкодуванням завданіх збитків).

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство спише фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2021 року

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2021 року залишок запасів становить 21 тис. грн.

Згідно Облікової політики Товариства Запаси обліковуються наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з наданням страхових послуг за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2021 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

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

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають відсотки отримані від ломбардної діяльності та реалізації заставленого майна.

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці, тис. грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Грошові кошти в національній валюті	119	708
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис. грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Кошти в касі	110	560
Поточні рахунки в банках	9	148
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу	-	-

Станом на 31 грудня 2021 року, а також на кінець 2020 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Зобов'язання та ззабезпечення

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2021 року

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображенена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис. грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги: - поточні господарські витрати	203	61
Поточні зобов'язання за розрахунками:	-	-
З одержаних авансів	-	-

з бюджетом –(в т.ч. податок на прибуток)	36/36	13/13
з оплати праці та зі страхування	30	31
Інші поточні зобов'язання		1
Разом	269	106

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2021 року Товариство не списувало з балансу кредиторську заборгованість.

Забезпечення станом на 31.12.2021 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно. Станом на 31.12.2021р поточні забезпечення становлять 31тис. грн.

4.2 Звіт 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 компанії, 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, доход 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.

Елементи операційних витрат наведено в таблиці, тис. грн.:

Стаття	2020р.	2021р.
Матеріальні затрати	117	46
Витрати на оплату праці	716	816
Відрахування на соціальні заходи	163	179
Амортизація	65	159
Інші операційні витрати	2156	1035
Разом:	3217	2235

Доходи та витрати отримані в 2021 році в порівнянні з попередніми періодами, тис. грн. :

Стаття	2020р.	2021р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3323	2219
Інші операційні доходи	92	148
Адміністративні витрати	(3193)	(2226)
Витрати на збут	21	9
Інші операційні витрати	(3)	(-)
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	2	-
Фінансові витрати	0	(62)
Інші витрати	0	(-)

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Витрати на сплату податку на прибуток у порівнянні з іншими періодами, тис. грн.:

Стаття	2020р.	2021р.
Витрати на сплату податку на прибуток	36	13
Разом	33	13

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

4.3 Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2021 р. склали 9221 тис. грн. Сукупні витрати від операційної діяльності у 2021 р. склали 8632 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2021 рік склав 589 тис. грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2021 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2021 р відсутні.

Залишок коштів на кінець 2021 року 708 тис. грн.

Сукупні надходження від операційної діяльності у 2020 р. склали 9329 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2020 р. склали 9739 тис. грн. Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав -410 тис. грн. Сукупні надходження від інвестиційної діяльності у 2020 р. відсутні. Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2020 р відсутні.

Залишок коштів на кінець 2020 року 119 тис. грн..

5. Власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2021 року

Статутний капітал зафікований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31.12.2021 р. частки участі у статутному капіталі Товариства займають:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗОЛОТИЙ КОШИК"

Код ЄДРПОУ засновника: 36854060

Адреса засновника: Україна, 04214, м. Київ, вул. Героїв Дніпра, будинок 51, квартира 69

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 499900.00(49,99%)

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) – Бічов Максим Юрійович,

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 0.00

МУЗИЧЕНКО СВІТЛАНА БОРИСІВНА

Адреса засновника: 04214, м. Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ДНІПРА, будинок 51, квартира 69

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 99900.00(9,99%)

МУЗИЧЕНКО ВАСИЛЬ МИКОЛАЙОВИЧ

Адреса засновника: 04214, м. Київ, Оболонський район, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ДНІПРА, будинок 51, квартира 69

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 300300,00(30,03%)

МУЗИЧЕНКО ЗІНАЇДА БОРИСІВНА

Адреса засновника: 02088, м. Київ, Дарницький район, ВУЛИЦЯ ДЯЧЕНКО, будинок 20 А, квартира 8

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 99900.00(9,99%)

Статутний фонд станом на 31.12.2021 р. сформовано у розмірі 1 000 000 (один мільйон) грн. виключно грошовими коштами.

Статутний капітал відображені в балансі наступним чином, тис. грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Статутний капітал	1 000	1 000

Резервний капітал

Станом на кінець 2020 р. Товариством було сформовано резервний капітал, тис. грн.

	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Резервний капітал	69	77

Звіт про зміни власного капіталу, тис. грн.

- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.
- Протягом 2021 року відбулися наступні зміни в капіталі, зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці:

Зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
i	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на початок року	4000	1 000	-	-	69	1306	-	-	2375
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	1 000	-	-	69	1306	-	-	2375
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	57	-	-	57
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	8	(8)	-	-	-
Разом зміни в капіталі	4295		-	-	8	49	-	-	57
На кінець року	4300	1 000	-	-	77	1355	-	-	2432

Частки власності у дочірніх підприємствах Товариство не має.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2021році належали :

Директор Товариства Музиченко Віталій Васильович, частка участі у статутному капіталі становить 20%. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ "ЗОЛОТИЙ КОШИК", що має суттєвий відсоток голосів у Товаристві , а саме 49,99%.

Учасник МУЗИЧЕНКО ЗІНАЇДА БОРІСІВНА, УКРАЇНА, ВУЛИЦЯ ГЕРОЇВ ДНІПРА, БУД. 51., КВ. 69.

Розмір внеску до статутного фонду 0%.

Учасник МУЗИЧЕНКО ВАСИЛЬ МИКОЛАЙОВИЧ, частка участі у статутному капіталі становить 30,03%, споріднена особа з керівником та контролером.

Директор з фінансів Музиченко Світлана Борисівна, частка участі у статутному капіталі становить 0%, споріднена особа з керівником.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» надаємо розкриття інформацію:

	2020 рік			2021 рік		31.12.2021
	Операції зі зв'язаними сторонами	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн	Всього операцій, тис. грн	Операції з пов'язаними сторонами, тис. грн	Всього операцій, тис. грн	
1	2	3	4	5	6	
Винагорода, виплачена ключовому керівному персоналу та контролеру, складається із заробітної плати та надані послуги	219,8	716	253,9	886,2	3,9	
Відрахувань на соціальне забезпечення	40,4	163	40,0	179,0	0,8	

ФОП Музиченко Зінаїда Борисівна, ПН 2213119127 – надання клінінгових послуг

Субкonto	Сальдо на початок періоду		Обороти за період		Сальдо на кінець періоду	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Договір 1-пр (02.01.18)	-	-	72000.00	72000.00	-	-
Разом розгорнуте Кількість						
Разом Кількість	-	-	72000.00	72000.00	-	-

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

6 . Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими 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 фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

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.

7.3.1. 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, та дебіторська заборгованість (в т.ч. позики).

Станом на 31.12.2021 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

Щодо позик

Станом на 31.12.2021 року в активах Товариства обліковується дебіторська заборгованість за виданими позиками в сумі 1009,9 тис. грн., оскільки позики видані під заставу майна кредитний ризик по ним оцінено, як рівний 0.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

7.3.2. 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. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Станом на 31.12.2021 року Товариство не має активів чутливих до цінового ризику.

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. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбаватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Станом на 31.12.2021 року у Товариства відсутні активи, які наражаються на відсоткові ризики.

7.3.3. 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 прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2021 року Товариство має поточну заборгованість за товари, роботи і послуги в сумі 63 тис. грн., з огляду на залишок грошових коштів в сумі 708 тис. грн. та очікуваного надходження коштів від погашення дебіторської заборгованості на суму 1792 тис. грн. що повністю покриває поточні зобов'язання, можна зробити висновок про низький рівень ризику ліквідності.

Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2021 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах учасників.

Інформація про події, що відбулися у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску

Таблиця № 13

№ з/п	Перелік подій, що відбулися після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2021 році	
		відображені у фінансовому звіті	не відображені у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

На дату подання звітності з 01.01.2021 року керівництво оцінила існування наступних подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2021 рік);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкритій).

Жодного типу подій, які вимагають коригування фінансової звітності та суттєво б вплинули на фінансову результат за 2021 рік, не має.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність учасникам для затвердження на річних Загальних зборах Учасників.

Керівник

Головний бухгалтер

Музиченко В.В.

Дудко О.М.



Прошутоовано, пронумеровано
та скріплено відбитком
печатки аркушів

Олег ШЕВЧЕНКО