

Примітки до фінансової звітності
за 2021 рік
станом на 31.12.2021 року
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА
ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»
(код ЄДРПОУ – 30839335)

Примітка 1. Загальні положення.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ДІЛА ЛОМБАРД ДІАСАМІДЗЕ ДАВІД ШУКРІЄВИЧ ТА ДІМОВА ЛАРИСА МИКОЛАЇВНА»

скорочена назва: ПТ «Діла Ломбард », зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 29.02.2000 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР 1 342 103 0016 000024, остання редакція Засновницького договору 26.06.2017 року.

Код ЄДРПОУ 30839335.

Протягом звітного 2021 року Товариство здійснювало фінансово – господарську діяльність виключно в межах законодавства України.

Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Засновницького договору, за КВЕД-2010: 64.92 Інші види кредитування.

Повне товариство « Діла Ломбард» є платником податку на прибуток на загальних підставах.

Ломбард в 2021 році виконував послуги з надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам виключно за рахунок власних та залучених коштів під заставу майна на визначений строк і під відсоток. Ломбард також надавав супутні послуги з оцінки заставленого майна відповідно до умов договору.

ПТ «Діла Ломбард » провадить діяльність згідно отриманого Свідоцтва Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 15100955, серія та номер свідоцтва ЛД № 81, дата видачі – 10 вересня 2004 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 2289 від 10.09.2004 року та діючої ліцензії виданої згідно розпорядження Нацкомфінпослуг від 08.06.2017 № 2424 початок дії 08.06.17 р. ,строк дії – безстрокова.

Юридична адреса Товариства: 08700 Київська обл., м. Обухів, вул. Миру , 6.9, оф. 181 А
Організаційно-правова форма Товариства: Повне товариство.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу: 1560 000,00 грн.

Розмір сплаченого складеного (статутного) капіталу: 1560 000,00 грн.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме, інші види кредитування в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Засновницьким договором, а також наступний розподіл цього прибутку між Засновниками.

Середня кількість працівників станом на 31 грудня 2021р. 7 осіб.

Товариство не має дочірніх компаній, філій, представництв.

Товариство має 6 відокремлених підрозділів:

№ 0

ВП "Центральне відділення" ПТ " Діла Ломбард "

м. Обухів вул. Київська, 121 Б

№ 1

ВП "Кагарлицька філія № 2" ПТ " Діла Ломбард "
м. Кагарлик, вул. К.Маркса, 10/10
№ 2

ВП "Обухівська філія № 4 " ПТ "Діла Ломбард "
м. Обухів, вул. Київська ,144 А
№ 3

ВП "Українська філія №1" ПТ " Діла Ломбард "
м. Українка, вул. Юності, 3
№ 4

ВП "Український філіал № 5 " ПТ " Діла Ломбард "
м. Українка , бул. Юності, 6
№ 5

ВП "Броварське відділення №1" ПТ "Діла Ломбард "
м. Бровари, вул. Київська , 168/35
№ 6

ВП "Прилуцьке відділення №1" ПТ "Діла Ломбард "
м. Прилуки, вул. Незалежності , 63

Функціональною валютою підприємства є Українська гривня, яка є національною валютою України, і найкращим чином відображає економічну сутність більшості операцій, що проводяться підприємством, і пов'язаних з ними обставинами, впливаючи на її діяльність.

Українська гривня є також валютою представлення фінансової звітності за Міжнародними стандартами.

Всі дані фінансової звітності округлені з точністю до цілих тисяч гривень.

Датою переходу на МСФЗ товариство обрало 1 січня 2013 року.

Фінансова звітність Товариства за 2020 фінансовий рік є річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ.

Примітка 2. Стандарти та тлумачення.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміни.

Незалежно від застосовуваного пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ПТ «Діла Ломбард» вів в 2021 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на основі нього склав фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2021 рік, містить інформацію:

- в Звіті про фінансовий стан станом на: 31.12.2021 року;
- в Звіті про фінансові результати за 2021 рік;
- в Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік;
- в Звіті про зміни у власному капіталі за 2021 рік;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію.

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.minfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

2.3. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 січня 2022 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

2.4. 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 скласти 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 договорі внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню 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 "Діла Ломбард" 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

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

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.

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

2.7. Порівняльна інформація

Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду, крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше.

2.8. 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.

2.9. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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 знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі 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, карантинном 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 відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 2.10. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності

З 2019 року почав діяти МСФЗ 16 «Оренда».

Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. МСФЗ уже був застосований, але договори оренди, є короткостроковими і не має чітких перспектив їх продовження, тому ПТ «Діла Ломбард» не визнавало договори оренди відповідно до МСФЗ 16.

Управлінський персонал Товариства не здійснював розрахунок можливого впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31

грудня 2021 року та на результати його діяльності за 2021 фінансовий рік, тому що вважає, що ці зміни матимуть мінімальний вплив на бухгалтерський облік.

Стандарти та інтерпретації, які були випущені чи оновлені, але не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності, товариство має намір використовувати з дати їх вступу в дію. Вплив, який буде мати таке перше застосування цих МСФЗ на фінансову звітність Товариства не можна зараз обґрунтовано оцінити.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та досвід роботи на ринку фінансових послуг.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

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

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

Безперервність — Компанія розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;

Обачність — при формуванні попередньої звітності Компанія застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;

Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Компанії містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

Послідовність — Компанія зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Компанією облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;

- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, та оцінки за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю фінансових інструментів 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 біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Національного банку України, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах: *безперервність, обачність, превалювання сутності над формою, повне висвітлення, послідовність, нарахування та відповідність.*

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;

- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 «Основні засоби». Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість встановлюється для кожного об'єкту основних засобів за наказом керівника Товариства.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим:

- товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;

- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиницею обліку вважати окремий об'єкт.

Запаси. Запаси визнаються Товариством, якщо вони:

а) утримуються для продажу;

б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу;

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Оцінку вибуття запасів (матеріалів, сировини (палива), комплектуючих виробів, товарів, МШП) при відпуску у виробництво чи при іншому вибутті визначати за методом конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

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

- фінансовий актив, доступний для продажу;

- позики та дебіторська заборгованість;

- інвестиції утримувані до погашення;

- фінансові зобов'язання.

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплачено та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Рух забезпечень розкривається наступним чином:

Резерв сумнівних боргів. Резерв на покриття збитків та відшкодування можливих втрат формується за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти. Страховий резерв формується по портфелю однорідних заборгованостей, однорідність яких визначається характеристиками кредитного ризику, що обумовлюється характеристикою груп контрагентів, заборгованість яких включена до портфелю однорідних заборгованостей. Страховий резерв формується за рахунок частини доходу незалежно від фінансового результату таким чином, щоб наприкінці кожного місяця його розмір відповідає сумі необхідного резервування. Розмір страхового резерву розраховується відповідно до норм резервування по відповідних категоріях ризику.

Зобов'язання визнаються, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. З метою бухгалтерського обліку зобов'язання поділяти на:

- довгострокові;
- поточні;
- забезпечення;
- доходи майбутніх періодів.

До короткострокових (поточних) зобов'язань відносити зобов'язання, що задовольняють будь-який із перелічених критеріїв:

- зобов'язання підлягає погашенню в межах звичайного виробничого циклу організації;

- зобов'язання призначене для продажу і підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітної дати;

- у підприємства немає безумовного права відкладати погашення зобов'язання протягом якнайменше 12 місяців після звітної дати.

Проводити забезпечення на виплату відпусток працівникам, відсоток встановити на рівні 10%.

Податки на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являє собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок базується на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про сукупні доходи, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати у інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Товариства з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду та чинні на звітну дату.

Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань, та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають в 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 оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний 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 відноситься до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи іншому періоді.

Основні чинники, що впливають на розрив між фінансовою та податковою звітністю: склад доходів і витрат, або/та база оцінок активів і зобов'язань.

Виплати працівникам. У відповідності до українського законодавства Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до державного пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги які надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Доходи та витрати.

Доходи і витрати визнаються Товариством за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Товариства;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Нарахування процентних доходів та витрат за всіма операціями здійснюється Товариством не рідше, ніж 1 раз на місяць, за фактичний строк (у календарних днях) користування фінансовим кредитом в поточному місяці. Комісійні доходи обчислюються відповідно до умов укладених договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Штрафи визнаються доходами та нараховуються в бухгалтерському обліку в момент їх сплати (погашення).

Касовий метод застосовується у випадку, коли доходи та витрати не можуть бути точно оцінені.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість);
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;

Не визнаються витратами:

- платежі за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);
- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда – Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами договору оренди, орендатор приймає на себе всі суттєві ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами, строк оренди становить більшу частину терміну корисного використання активу, а також поточна дисконтова на вартість мінімальних лізингових платежів наближається до справедливої вартості орендованого активу. Вся решта оренди класифікується як операційна.

Активи, що знаходяться у фінансовій оренді, визнаються активами за їх справедливою вартістю на дату придбання.

Витрати за операційною орендою визнаються у складі витрат періоду, до якого вони відносяться, за методом рівномірних нарахувань протягом всього строку відповідної оренди. Податки до відшкодування та податки сплачені авансом – відображаються за номінальною вартістю, за винятком відповідних резервів на покриття сум, повернення яких видається сумнівним.

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, не є відділеною. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оподаткування — внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також

через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підпадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви, а також на рівень цін.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики

Керівництво використовує ряд оцінок, суджень та припущень по відношенню представлення активів і зобов'язань і розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнитися від вказаних оцінок. Припущення і зроблені на їх основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни.

Зміни в оцінках відображаються в тому періоді, в якому оцінка була переглянута, якщо зміна впливає лише на цей період, або в тому періоді, до якого відноситься зміна, і в майбутніх періодах, якщо зміна впливає як на поточні, так і на майбутні періоди.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

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

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

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

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

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2017-2021 років уряд України здійснив низку заходів для стабілізації економіки, фінансів та зменшення політичної та соціальної напруги. Уряд відновив переговорний процес із місією Міжнародного Валютного Фонду щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління. Міжнародні організації, США та Європейський Союз зголосилися надати суттєву фінансову допомогу на реструктуризацію та підтримку української економіки. Стабілізація економіки значною мірою знаходиться в залежності від успішності дій уряду України, разом з тим, подальший розвиток політичної ситуації на разі неможливо передбачити.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2021 рік

Оцінка вартості основних засобів

Станом на 31 грудня 2021 основні засоби, які знаходяться у власності Товариства, не переоцінювались.

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
балансова вартість (1010)	138	94
первісна вартість (1011)	266	244
знос (1012)	128	150

Ліквідаційна вартість та строк корисного використання основних засобів на кінець звітного періоду залишився без змін. Ліквідаційна вартість кожного об'єкта основних засобів станом на 31 грудня 2020 року дорівнює нулю.

Станом на 31.12.20 р. підприємство не має необоротних активів, призначених для продажу.

Запаси:

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
товари (код рядка 1104)	53	38

Товариство обліковує наступну дебіторську заборгованість:

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1155)	1351	1103
дебіторська заборгованість з бюджетом (код рядка 1135)	4	4

Грошові кошти:

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
готівка (1166)	95	71
рахунки в банках (1167)	290	516

Власний капітал:

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
--------------	------------	------------

зареєстрований (пайовий) капітал (1400)	1560	1560
резервний капітал (1415)	10	10
нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (1420)	150	129

Товариство обліковує такі фінансові зобов'язання:

Найменування	31.12.2020	31.12.2021
поточні інші фінансові зобов'язання (код рядка 1620, 1621, 1625, 1630)		
за товари послуги	1	-
за розрахунками з бюджетом	130	71
в т.ч. податок на прибуток	89	
за розрахунками зі страхування	9	-
З учасниками	-	1
розрахунки з оплати праці	71	55

Доходи та витрати, які включені в «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться та мають наступну структуру:

Доходи: 3941 тис. грн.

- чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 2471 тис. грн..
- відсотки за користування фінансовими кредитами – 1068 тис. грн.;
- інші операційні доходи – 402 тис. грн.

Витрати: 3911 тис. грн.

- Матеріальні затрати — 1420 тис. грн.;
- витрати на оплату праці — 642 тис. грн.;
- відрахування на соціальні заходи — 142 тис. грн.;
- амортизація -21 тис. грн.
- інші витрати — 1686 тис. грн.

Облік власного капіталу.

На думку керівництва, Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами.

Керівництво Товариства провело оцінку щодо можливостей повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Товариство ще досі знаходиться під впливом економічної та політичної нестабільності в країні та світі.

Примітка 7. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік складено у відповідності до МСБО 7 за прямим методом. Даний метод передбачає розкриття інформації про основні класи валових надходжень чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У Звіті відображено рух коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання послуг.

Сукупні надходження Товариства від операційної діяльності у 2021 році становили 11078 тис. грн., сукупні витрачання – 10876 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності Товариства у 2021 році склав – 846 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності за 31.12.2021 р. -20 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів за звітний період на 31.12.2021 р. 202 тис. грн..

Залишок коштів на 01.01.2021 р. – 385 тис. грн..

Залишок коштів на 31.12.2021 р. – 587 тис. грн..

Примітка 8. Управління фінансовими ризиками

Співвідношення власних і позикових коштів

Співвідношення власних і позикових коштів на звітну дату представлено наступним

чином:

	<i>2021 рік, тис. грн..</i>
Власний капітал (і)	1560
Позикові кошти (ii)	1102
Грошові кошти Товариства	587
Чисті позикові кошти	-
Відношення власного капіталу до чистих позикових коштів	-

(і) Власний капітал включає статутний капітал та резерви, що управляються за тими ж принципами, що і капітал.

(ii) Позикові кошти включають короткострокову і довгострокову заборгованість

Примітка 9. Події після звітної дати

Після 31 грудня 2021 року до дати затвердження керівництвом фінансової звітності у світі вирував спалах корона вірусної хвороби 2021 (COVID-19), який поширився також і територією України.

Пандемія призвела до серйозних глобальних соціально-економічних наслідків, відтермінування чи скасування спортивних, релігійних та культурних заходів. Поширилися побоювання дефіциту поставок різних груп товарів та продуктів харчування, що спричинили панічні покупки в регіонах.

Заходи із запобігання поширення вірусу включають обмеження подорожей, карантин, контроль ризику на робочому місці, закриття деяких об'єктів, закриття кордонів та обмеження в'їзд пасажирів, перевірка в аеропортах та вокзалах, заборона на вїзд пасажирів. Усі навчальні заклади закрили на національному або місцевому рівні.

З метою недопущення розповсюдження коронавірусної інфекції COVID-19 з 12 березня 2020 року на всій території України запроваджений карантин. Призупинено навчання в університетах, школах та садочках, скасовано масові заходи, авіакомпанії скасували регулярні рейси, тимчасово закриті усі пункти пропуску (пункти контролю) через державний кордон. Зупинилося залізничне авіа-, автобусне міжміське та міжобласне пасажирське перевезення. Припинив роботу метрополітен у Києві, Дніпрі та Харкові. На період карантину забороняється

пересуватися вулицями більш ніж двома особам, крім випадків супроводу дітей; не можна відвідувати парки і дитячі майданчики, треба носити з собою паспорт або права. Послаблення карантину почалось з липня 2021 року, поступово по всій території.

Потім в Україні діяв адаптивний карантин – «карантин вихідного дня».

Примітка 10. Вплив COVID 19 на діяльність Товариства

У 2021 році дохід Товариства знизився на 0,99 відсотків у зв'язку із обмеженнями та фінансовою кризою, викликаною пандемією COVID 19. Керівництво Товариства прогнозує, що пандемія COVID 19 може мати також негативний вплив на діяльність Товариства, а саме: очікується зниження доходів на 5-6 відсотків.

Примітка 11. Інше.

Нарахування заробітної плати персоналу Товариства протягом 2021 року відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Пенсійними програмами товариство не користується.

Товариство не має дочірніх, асоційованих, спільних підприємств.

Події після звітної дати.

Після звітної дати збільшилась економічна та політична нестабільність в Україні, що супроводжувалася значним коливанням курсів валют. Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства відсутні.

Керівник _____ Діасамідзе Давід Шукрієвич

Головний бухгалтер _____ Кондратюк Лариса Георгіївна