



ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА

ЄВРОАУДИТ

Внесене до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності АПУ (номер реєстрації у Реєстрі 1698),
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане за рішенням АПУ від 24.04.2018 № 358/5,
Юридична адреса: пр. Героїв Сталінграда, 6.41, м. Харків, 61105, Україна
✉ вул. Різдвяна, 29-Б, м. Харків, 61052, код ЄДРПОУ 24474300
E-mail: audit.kharkov@gmail.com Веб-сайт: www.euroaudit.com.ua ☎ (057) 714-13-12

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2021 року

м. Харків
2022р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПОВНОГО ТОВАРИСТВА
«ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»
станом на 31 грудня 2021 року**

Національному банку України

Іншим користувачам

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» станом на 31 грудня 2021 року (надалі далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і 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 «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2021р., її 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). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії 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. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 13 «Припущення про безперервність діяльності» у фінансовій звітності, в якій розкривається інформація про військове вторгнення з боку росії та вплив стрімкого поширення COVID-19. Ситуація, що склалася в Україні на дату складання Звіту незалежного аудитора – це військова агресія РФ проти України. Війна спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремих суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні. Слід зазначити, що пов'язані з війною події відбуваються в період значної економічної невизначеності та нестабільності у світі, тому наслідки, скоріше за все, будуть взаємодіяти з наслідками поточних ринкових умов і посилювати їх. Спостерігається значне зростання цін на сировину, енергетичні ресурси,

зростання споживчого попиту в міру послаблення пандемії COVID-19, проблеми в ланцюгах поставок, що виникли через наслідки пандемії, які не лише зберігаються, але і посилюються через нестачу робочої сили, запроваджені економічні санкції та торговельні суперечки, зміни ринків збуту. Ці умови можуть значно погіршитися через ширші наслідки війни в Україні, посилення інфляційного тиску та послаблення глобального відновлення після пандемії.

Тому досить складно прогнозувати та визначити в повної мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ». Нами не виявлено інформації, яка може мати відношення до суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок порушення принципу безперервності діяльності Товариства. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив вище вказаних подій. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію щодо річних звітних даних Ломбарду, які складаються відповідно до вимогам Порядку складання та подання звітності ломбардами, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 04.11.2004р. № 2740 (зі змінами та доповненнями) за 2021 рік у складі:

- Загальна інформація про Ломбард (Додаток №1);
- Звітні дані про склад активів та пасивів ломбарду (Додаток №2);
- Звіту про діяльність ломбарду (додаток 3).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію (звітні дані) 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 (звітними даними) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Під час виконання завдання ми здійснили необхідні аудиторські процедури у відповідності з вимогами МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення таких аудиторських процедур нами не було встановлено розбіжностей між показниками, що містяться у фінансовій звітності та показниками спеціальної звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ», яка подається до НБУ.

Інша інформація

Аудит фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» за попередній рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений Товариством з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ- ЮРИСТ» (вул. Івана Мазепи, буд.3, оф.222, Київ, 01010). За результатами аудиту Товариству був наданий звіт незалежного аудитора з немодифікованою думкою.

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 Товариства 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу 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, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ключовою партнеркою із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Любов ЗІНЧЕНКО

Директор
ПРИВАТНОГО ПІДПРИЄМСТВА
«ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«ЄВРОАУДИТ»



Людмила ГУЗЬ

Адреса аудитора:
проспект Героїв Сталінграду, б. 41
м. Харків, Україна, 61105

Дата аудиторського звіту 25 жовтня 2022р.

Підприємство	Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І і компанія"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
Територія	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА	за ЄДРПОУ	2022	01 01
Організаційно-правова форма господарювання	Повне товариство	за КАТОТТГ ¹	36368048	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	UA12020010010816623	
Середня кількість працівників ²	72	за КВЕД	260	
Адреса, телефон	вулиця Воскресенська, буд. 8/10, оф. 1Б, м. ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ/М.ДНІПРО, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА обл., 49000	777777	64.92	

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2021** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	1	1
первісна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	29	29
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	2 737	1 473
первісна вартість	1011	4 219	4 208
знос	1012	1 482	2 735
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна 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 аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 738	1 474
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	2	-
виробничі запаси	1101	2	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	195	196
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	489	796
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5 612	7 090
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 268	3 481
готівка	1166	2 169	2 362
рахунки в банках	1167	1 099	1 119
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	9 567	11 564
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	12 305	13 038

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	8 000	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	336	419
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	951	1 667
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	9 287	10 086
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Фінансові зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1 109	-
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			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1 109	-
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	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	275	365
у тому числі з податку на прибуток	1621	275	365
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	15	16
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 страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	456	782
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 163	1 789
Усього за розділом III	1695	1 909	2 952
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	12 305	13 038

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна

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.



КОДИ		
2022	01	01
36368048		

Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія" за ЄДРПОУ
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

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	14 825	12 399
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(513)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	14 312	12 399
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	16	54
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(11 332)	(10 539)
Витрати на збут	2150	(6)	(3)
Інші операційні витрати	2180	(748)	(281)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 242	1 630
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	25
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(212)	(128)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 030	1 527
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(365)	(275)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 665	1 252
збиток	2355	(-)	(-)

II. 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	1 665	1 252

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	82	84
Витрати на оплату праці	2505	5 925	5 243
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 367	1 103
Амортизація	2515	1 263	1 500
Інші операційні витрати	2520	3 449	2 656
Разом	2550	12 086	10 586

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Головний бухгалтер



Бондар Олександр Олександрович

Опокіна Жанна Михайлівна

Підприємство Повне Товариство "Ломбард"КЕШ" Брила О.І. і компанія"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
36368048		

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	14 411	322
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	-	24
Надходження від повернення авансів	3020	17	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	132 127	106 879
Інші надходження	3095	342	12 278
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5)	(27)
Праці	3105	(4 706)	(4 186)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 248)	(1 103)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 481)	(1 253)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(274)	(166)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 207)	(1 087)
Витрачання на оплату авансів	3135	(3 041)	(2 728)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 086)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(133 973)	(107 853)
Інші витрачання	3190	(349)	(1 455)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 008	898
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	15	30
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття 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	15	30
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	(810)	(842)
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	-810	-842
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	213	86
Залишок коштів на початок року	3405	3 268	3 182
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 481	3 268

Керівник

Головний бухгалтер



Бондар Олександр Олександрович

Опокіна Жанна Михайлівна

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 викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	83	716	-	-	799
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	419	1 667	-	-	10 086

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна



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 викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Дридбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	63	288	-	-	351
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	336	951	-	-	9 287

Керівник

Бондар Олександр Олександрович

Головний бухгалтер

Опокіна Жанна Михайлівна



**Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»**

Інформація про Товариство:

Повне найменування: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ»

Скорочене найменування: ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ»

Код ЄДРПОУ: 36368048

Місцезнаходження Ломбарду: вул. Воскресенська буд. 8-10, кімн. 16, м. Дніпро, Дніпропетровська обл.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» (далі по тексту – Товариство, Ломбард) зареєстровано 20.02.2009 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань №1224 102 0000 045772.

Товариство має статус фінансової установи, про що свідчить Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ЛД №400, видане за Розпорядженням Державної Комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №399 від 28.05.2009.

Код фінансової установи 15

Середня кількість працівників Ломбарду на 31.12.2021 складає 72 особи.

Телефон +38 (056) 777-77-77 E- mail: LOMBARD@CASH.ORG.UA

Офіційний сайт: cash.org.ua

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» має ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме надання коштів у позику у тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Національної комісії що здійснює державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг №1705 від 16.05.2017).

Директор Товариства з правом першого та другого підпису фінансових документів з 13.05.2019 і на цей час Бондар Олександр Олександрович.

Головний бухгалтер – Опокіна Жанна Михайлівна

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

Ломбард надає фінансові послуги з кредитування населення під заставу майна (виробів з дорогоцінних металів, техніки та іншого майна).

Основну частку заставного майна складають вироби з дорогоцінних металів. У разі повернення позикових коштів сплачується процент за користування кредитом. У випадку, якщо заставне майно не викупався заставодавцем, Ломбард на підставі ст.ст. 19, 20 Закону «Про заставу» та п.6 Договору закладу майна до ломбарду, набуває та реалізує право звернути стягнення на закладене майно (в т.ч. перетворити на брукт) шляхом примусового відчуження (реалізації) від імені та за дорученням заставодавця відповідно до умов договору та законодавства України.

Станом на 31.12.2021 Ломбард має 39 зареєстрованих відокремлених підрозділів.

Супутні послуги, які надаються Ломбардом:

- оцінка заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору;
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі

- агентського договору зі страховою Ломбардом;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Примітка 1. Основа складання фінансової звітності.

У своїй обліковій політиці Товариство керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях до них.

Ця фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2021 є фінансовою звітністю, складеною за МСФЗ. Відповідно до МСБО 1, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Повний пакет фінансової звітності ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» станом на 31.12.2021 включає:

- а) Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021;
- б) Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік;
- в) Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік;
- г) Звіти про власний капітал за 2020 та 2021 роки;
- д) Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Зміст рядків конкретизовано у Примітках. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами.

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2021, була затверджена директором 21 лютого 2022 року.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року є МСФЗ, допущення, прийняті управлінським персоналом щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки управлінським персоналом фінансової звітності за МСФЗ станом на 31 грудня 2021 року, а також обмеження застосування МСФЗ, зокрема, в частині визначення форми та складу статей фінансових звітів згідно МСБО 1. Товариство не застосовувало достроково жодних стандартів, змін та поправок або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Під час складання фінансової звітності за рік, який закінчився 31.12.2021 нами були враховані ці зміни.

Показники фінансової звітності наведено у відповідності до таксономії фінансової звітності. Для візуального відображення Ломбард використовує форми, передбачені НПСБО 1.

Звіт про фінансовий стан подається у порядку зростання ліквідності. Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на характері витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

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

Нормальний операційний цикл Ломбарду прийнято вважати рівним 12 місяцям.

Річна інвентаризація проведена ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» перед складанням фінансової звітності за 2021 рік у відповідності до Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань затвердженого Наказом Міністерства фінансів

України 02 вересня 2014 року N 879 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 жовтня 2014 року за N 1365/26142 (наказ директора від 28.10.2021 №173-і "Про проведення повної річної інвентаризації в 2021 році"). Інвентаризація порушень або викривлень у фактичних даних та даних обліку Ломбарду не встановила.

Звітна дата та звітний період

Звітна дата – за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

Звітний період – 01.01.2021- 31.12.2021

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру

Функціональна валюта звітності – гривня.

Одиниці виміру – тисячі гривень. Всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

Ця фінансова звітність не є консолідованою фінансовою звітністю, а є окремою фінансовою звітністю Ломбарду, без врахування зміни чистих активів чи результатів діяльності інших підприємств.

Примітка 2. Операційне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Діяльність Ломбарду в 2021 році здійснювалась в нестабільному операційному середовищі, обумовленому наслідками триваючої пандемії коронавірусу в Україні і карантинними обмеженнями, введеними Урядом України.

24 лютого Росія розпочала широкомасштабне вторгнення на територію України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі та анексованого Криму. У зв'язку з цим, Указом Президента України №64/2022 з 5 год. 30 хв. ранку 24 лютого 2022 року було введено воєнний стан на всій території України.

З цієї дати було введено низку обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, в т. ч.: призупинено роботу валютного ринку України; зафіксовано офіційний курс валют станом на 24 лютого 2022 року; обмежено зняття готівки з рахунків клієнтів банків в обсязі 100 тис. грн на день (не враховуючи виплати заробітної плати та соціальних виплат), тощо.

Збільшився ризик кібератак як на державні цифрові ресурси, так і ресурси окремих підприємств та установ.

В результаті Товариство з лютого 2022 року несе суттєві операційні збитки та не виключає у подальшому їх зростання у зв'язку з військовими діями, що тривають.

Фінансова звітність Товариства за 2021 рік не включає жодних коригувань, пов'язаних з такою невизначеністю щодо наслідків військових дій.

В подальшому, найбільший вплив на Товариство може мати така невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства, але які можуть впливати на його фінансові звіти в майбутньому.

Примітка 3. Вплив пандемії Covid-19

Впродовж 2 кварталу 2021 року у зв'язку з введенням на території м. Дніпро «червоної зони» небезпеки і оголошенням урядом України карантинних заходів по боротьбі з коронавірусом, Товариство вимушене було частково призупинити свою роботу. Відновлення роботи відділень у звичайному режимі розпочалось у зв'язку із переходом міста у «жовту зону» небезпеки.

Незважаючи на це простій у роботі Ломбарду значним чином не вплинув на показники діяльності за 2021 рік.

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

Облікова політика за МСФЗ затверджена Наказом директора № 1/УП от 04.01.2021 (нова редакція). В облікову політику Ломбарду були внесені відповідні зміни щодо застосування МСФЗ 16 «Оренда» та інші.

Далі наведено основні принципи облікової політики, які застосовувалися Ломбардом під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно з принципами, що застосовувалися у попередньому році.

Основні засоби

Ломбард визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання активу, зараховується на баланс Ломбарду за собівартістю. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Після визнання активом об'єкту основних засобів Ломбард застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої об'єкт обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів основних засобів капіталізується, а залишкова вартість заміненої частини (компонента) відноситься на витрати в звіті про сукупні доходи звітного періоду.

Амортизація

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

офісне та комп'ютерне обладнання	5 роки
інші активи	10 років
інші необоротні активи	100%

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Ломбард отримав би в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу дорівнює 0 грн, якщо Ломбард має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Нематеріальні активи

Усі нематеріальні активи Ломбарду мають кінцевий термін використання і включають програмне забезпечення, ліцензії на право користування програмними продуктами.

Придбані нематеріальні активи капіталізуються на основі витрат, понесених на їх придбання та введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальний актив відображається у відповідності до моделі собівартості, тобто відображається за собівартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Ломбардом і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних

активів. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговування), відносяться на видатки по мірі їх здійснення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання.

Знецінення основних засобів і нематеріальних активів

Ломбард проводить перевірку наявності індикаторів знецінення балансової вартості матеріальних і нематеріальних активів на кожну звітну дату. В разі виявлення будь-яких таких індикаторів розраховується відшкодована вартість відповідного активу для визначення розміру збитку від знецінення (якщо такий є). Якщо неможливо оцінити відшкодовану вартість окремого активу, Ломбард оцінює відшкодовану вартість генеруючої одиниці, до якої відноситься такий актив.

Нематеріальні активи, не готові до використання, оцінюються на предмет знецінення як мінімум щорік і при виявленні будь-яких ознак можливого знецінення.

Якщо відшкодована вартість активу (або генеруючої одиниці) виявляється нижчою за його балансову вартість, балансова вартість цього активу (генеруючої одиниці) зменшується до відшкодованої вартості. Збитки від знецінення відразу відображаються в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку збиток від знецінення враховується як зменшення резерву по переоцінці.

У випадках, коли збиток від знецінення згодом відновлюється, балансова вартість активу (генеруючої одиниці) збільшується до суми, отриманої в результаті нової оцінки його відшкодованої вартості, так, щоб нова балансова вартість не перевищувала балансову вартість, яка була б визначена, якби по цьому активу (генеруючій одиниці) не був відображений збиток від знецінення в попередні роки. Відновлення збитку від знецінення відразу ж відображається в прибутках і збитках, за винятком випадків, коли актив враховується за оціненою вартістю. В цьому випадку відновлення збитку від знецінення враховується як збільшення резерву по переоцінці.

Актив з права користування та орендні зобов'язання

Оренда визнається, вимірюється та презентується Товариством відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство робить коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Значні судження при визначенні строку оренди в договорах з можливістю (опціоном) продовження оренди

Товариство визначає строк оренди, як невідомий період оренди разом з періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) продовження оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він буде реалізований, або періодами, по відношенню до яких передбачена можливість (опціон) припинення дії оренди, якщо є достатня впевненість в тому, що він не буде реалізований.

Товариство застосовує судження для обґрунтування чи є достатньою впевненість в тому, що він скористається можливістю (опціоном) продовження оренди. При цьому Товариство бере до уваги всі відповідні факти та обставини, які створюють економічний стимул для Товариства скористатися можливістю (опціоном) продовження оренди. Після дати початку оренди Товариство повторно оцінює строк оренди при виникненні значних подій або зміні обставини, які Товариство може проконтролювати, та які впливають на його рішення скористатися (або не скористатися) можливістю (опціоном) продовження строку оренди (наприклад: зміна бізнес-стратегії).

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування, а також орендне зобов'язання та оцінює його за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Ключовими вихідними даними для оцінки орендного зобов'язання є ставка дисконтування, розмір орендних платежів, строк оренди. Щодо ставки дисконтування, Товариство використовує або відсоткову ставку, яка вказана в договорі оренди або середньоринкову ставку за довгостроковими кредитами (згідно статистичних даних НБУ).

У подальшому Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Орендне зобов'язання переоцінюється, 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.

Товариство вирішило не визнавати 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, пов'язані з такою орендою, визнаються в звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Фінансові активи

Класифікація

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і

— його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Товариство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Товариство аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи

містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Товариство аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, так як властиві обмеження щодо господарської діяльності Товариства не дозволяють змінювати свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

Припинення визнання Фінансові активи

Списання

Кредити підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. У таких випадках Товариство визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак Товариство може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Товариство оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору.

Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Товариство здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Товариство перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках відповідні прибуток або збиток відображаються в складі процентних доходів.

Зменшення корисності - Фінансові активи

Модель зменшення корисності за МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструмента; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки дебіторська заборгованість, в залежності від зміни кредитного ризику, поділяється на 3 категорії:

- Категорія 1 - Кредити та кредитна заборгованість без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Категорія 2 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Категорія 3 - Кредити та кредитна заборгованість з ознаками знецінення

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Категорія 2);
- Наявність ознак знецінення (Категорія 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до Категорії 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до Категорії 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів. Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів.

На першому етапі оцінювання Товариство оцінює кредитоспроможність та кредитний ризик кожного потенційного позичальника, оцінює вартість заставного майна. Якщо кредитний ризик на дату визнання фінансового активу оцінений як низький або середній і не має різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство не формує резерв під очікувані збитки.

При подальшому оцінюванні резерв розраховується в сумі різниці між амортизованою вартістю позики та сумою, яку можна виручити від реалізації застави. У зв'язку з тим, що для розрахунку резерву необхідна сума, яку можна виручити від реалізації застави, Товариство на регулярній основі проводить ринкову оцінку застав, тобто визначає «справедливу» вартість об'єктів застави.

Значне збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Товариство розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Товариства, оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- прострочені платежі.

Грошові кошти та їхні еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Кошти, щодо яких існує обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті «Інші фінансові активи».

Грошові кошти Товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках, кошти на депозиті в межах терміну – до 3-х місяців або тих за якими відсутні обмеження в користуванні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, які оцінюються «за справедливою вартістю, через прибуток або збиток» або «інші фінансові зобов'язання».

Фінансові зобов'язання Товариства представлені іншими фінансовими зобов'язаннями, включно з кредитами та позиками, первісно оцінюються за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на операцію. У подальшому інші фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є методом амортизованої собівартості та розподілу процентних витрат протягом відповідного періоду.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тоді і тільки тоді, коли зобов'язання Товариства виконані, анульовані або спливає строк їхньої дії. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого було припинене, і компенсацією виплаченою або до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі три умови:

- Товариство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з

забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним. Якщо Товариство має обтяжливий контракт, існуюче зобов'язання за цим контрактом вона визнає та оцінює як забезпечення. Витрати на реструктуризацію можуть бути визнані забезпеченням тільки якщо реструктуризація розпочата в звітному періоді та ці витрати відповідають всім трьом умовам визнання забезпечення.

Щодо умовних зобов'язань Товариство розкриває для кожного класу умовного зобов'язання на кінець звітного періоду стислу інформацію про сутність умовного зобов'язання і, якщо можливо, наближену оцінку його фінансового впливу, інформацію про невизначеності щодо суми або часу будь-якого вибуття та можливість будь-якої компенсації. У надзвичайно рідкісних випадках можна очікувати, що розкриття деякої або всієї інформації завдасть серйозної шкоди позиціям Товариства в суперечці з іншими сторонами щодо предмету забезпечення, умовного зобов'язання чи умовного активу. В таких випадках Товариство не розкриває інформацію, але розкриває загальний характер суперечки, а також той факт, що інформація не була розкрита, і причини цього.

Податки на прибуток.

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності Ломбарду відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок, який визнається у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних витрат.

Податку на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного прибутку, немає.

Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

Відстрочені податки

Нарахування відстрочених податків суб'єктами господарювання повинне здійснюватись згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку (МСБО) 12 «Податки на прибуток». На думку керівництва Ломбарду сума такого розрахованого податку для фінансової звітності за 2021 рік є несуттєвою, тому при нарахуванні податку на прибуток за звітний рік Ломбард застосував норми національного законодавства.

Станом на 31.12.2021 року ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» податкові різниці не розраховував, у відповідності з положеннями Податкового кодексу України.

Забезпечення

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

Забезпечення 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 забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці.

Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, в якому вони здійснені, отримані (понесені).

Доходи від реалізації визнаються в розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності.

Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть Ломбарду і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

До основних доходів відносяться *доходи від надання послуг ломбардів*.

Ломбард отримує доходи у вигляді нарахованих процентів за надання коштів у позику на умовах фінансового кредиту.

Процентні доходи та витрати за фінансовими кредитами визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ломбард визнає процентні доходи таким чином:

У складі доходів: відсотки за наданими кредитами сплачені та повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

У складі витрат при реалізації заставного майна: відсотки за наданими кредитами не сплачені та не повернена основна сума фінансового кредиту згідно умов договору наданого кредиту;

Отримані штрафи, пені, неустойки - у момент отримання на них права за фактом визнання контрагентом, за рішенням суду, а також у разі прямого відшкодування збитків.

Витрати на персонал та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Товариства. У Товариства формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У Товариства відсутнє юридичне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

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

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Ломбардом з 1 січня 2021 року

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін та вплив таких змін на фінансову звітність Товариства.

Стандарти/тлумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
<p>Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». «Реформа відсоткової ставки та її вплив на фінансову звітність»</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів - 2 етап</p>	2021 рік
<p>Поправки до МСБО 37 «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.</p> <p>Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.</p>	2022 рік
<p>Поправки до МСБО 16 «Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання»</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.</p>	2022 рік
<p>«Щорічні удосконалення МСФЗ за період 2018-2020»</p> <p>В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.</p>	2022 рік
<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок –замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.</p> <p>Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.</p> <p>В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.</p>	2022 рік
<p>МСФЗ 17 «Страхові контракти»</p> <p>В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який</p>	2023 рік

<p>розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховання) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). • Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. 	
<p>Поправки до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань на поточні та довгострокові» У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСФЗ (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюється наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> • що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань; • право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду; • на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання; • умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу. 	2023 рік

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди попередньо до звітного періоду вивчається Товариством. Перелічені у вищенаведеній таблиці Поправки та зміни до МСФЗ, що внесені Радою з МСФЗ, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства за 2021 рік.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021, не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Примітка 5. Істотні облікові оцінки, судження та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Оцінки та відповідні припущення переглядаються на постійній основі. Результати переглядів облікових оцінок визнаються у тому періоді, в якому здійснюється такий перегляд, якщо результат перегляду впливає лише на цей період або у періоді перегляду та майбутніх періодах, якщо результат перегляду впливає на поточний та майбутній періоди.

Оцінки та пов'язані з ними припущення базуються на історичному досвіді та інших факторах, які, на думку керівництва, вважаються доцільними у цих обставинах. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Облікові оцінки встановлені Ломбардом для
— строку корисного використання (експлуатації) об'єктів необоротних активів;

- ліквідаційної вартості об'єктів необоротних активів;
- методу амортизації об'єктів необоротних активів;
- вартісних ознак предметів, що входять до складу малоцінних необоротних матеріальних активів;
- порядку класифікації дебіторської та кредиторської заборгованості за строками її погашення.

У 2021 році облікові оцінки закладені в Облікову політику щодо перелічених вище об'єктів не переглядалися.

Оцінка бізнес-моделі.

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Товариство визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їхнього управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Товариство здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їхнього вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Товариством того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона перестає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Істотне збільшення кредитного ризику.

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Етапу 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Етапу 2 або Етапу 3. Актив переходить до Етапу 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Товариство враховує якісну та кількісну обґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Термін оренди та коефіцієнт дисконтування активів з права користування та орендних зобов'язань.

Оцінка терміну оренди зазвичай включає суттєві судження Товариства, щодо можливості продовження договору оренди, його розірвання орендарем або орендодавцем, можливих штрафів за розірвання та інших регуляторних обмежень, щодо подовження договору оренди. Коефіцієнт дисконтування (або ставка додаткових запозичень орендаря) розраховується, використовуючи суттєві судження, оскільки розраховується як ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Судження щодо використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу.

Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, що залучаються для фінансування проекту, які вимагають різних рівнів компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Амортизація дисконту здійснюється на щомісячній основі. Для визначення середньозваженої ставки використовується інформація з офіційного сайту НБУ за посиланням http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості в динаміці та інших факторах.

Судження щодо виявлення ознак знецінення фінансових активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації). Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії. Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних

аспектів економічної діяльності, Товариство, можливо, буде змушено визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Товариства. Час використання/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується 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.

Реалізація дорогоцінних металів Державній скарбниці України. Згідно з чинним законодавством України, першочерговим покупцем продукції Ломбарду із дорогоцінних металів є структурний підрозділ Національного банку України - Державна скарбниця України. Державна скарбниця України встановлює ціни на закупівлю дорогоцінних металів та виробів з них. Другорядними покупцями є інші підприємства та фізичні особи, тільки після відмови Державної скарбниці України від купівлі наданих дорогоцінних металів. Зміна політики ціноутворення на державні закупівлі дорогоцінних металів та законодавства у сфері обігу дорогоцінних металів може привести до коригування активів Ломбарду у майбутньому.

Крім перелічених під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 2) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю без даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов.
- 3) Товариством оцінено, що для тих активів та зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), відшкодування активів або погашення зобов'язань, відповідно, відбудеться більш ніж через дванадцять місяців з дати балансу для кожного рядка активів та зобов'язань, а по поточним – не більш ніж протягом календарного року; додаткові розшифрування не надаються, окрім опису, що наведений у контексті ризиків ліквідності.
- 4) Товариством оцінено, що договори, за якими вона виступає орендодавцем або орендарем, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 5) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупний дохід та капітал.
- 6) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.

Примітка 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про фінансовий стан

Нематеріальні активи (рядки 1000- 1002 Балансу)

Нематеріальні активи Товариства складаються з прав користування програмним забезпеченням. Ломбард не має нематеріальних активів з невизначеним терміном корисного використання. Нематеріальні активи обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Переоцінка нематеріальних активів у 2021 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. У складі нематеріальних активів в 2021 році змін не відбулося.

(в тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	На 01.01.2021		Надійшло за 2021р.	Вибуло за 2021рік		Нараховано амортизації за 2021р.	На 31.12.2021	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	Накопичена амортизація		первісна вартість	Накопичена амортизація
Інші нематеріальні активи	30	29				1	30	29
Разом	30	29				2	30	29

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає.

Попередніх сплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає.

Ознак знецінення функціонуючих нематеріальних активів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося. Нематеріальних активів, що тимчасово не використовуються або вибули, немає.

Основні засоби (рядки 1010-1012 Балансу)

Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації.

В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Основні засоби».

(в тис. грн.):

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2021		Надійшло за 2021р.	Вибуло за 2021рік		Нараховано амортизації за 2021р.	Залишок на 31.12.2021	
	первісна вартість	знос		первісна вартість	знос		первісна вартість	знос
Будинки і споруди (активи з права користування)	2 243	1 315				928	2 243	2 243
Машини та обладнання	1 775	73		15	10	319	1 760	382
Інші необоротні активи	134	42				11	134	53
Інші необоротні матеріальні активи	53	52	4			5	57	57
Капітальні інвестиції	14		8	4			14	
Разом	4 219	1 482	8	20	10	1 263	4 208	2 735

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби" Ломбард розкриває наступну інформацію.

Переоцінка основних засобів у 2021 році не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Інших змін, крім розкритих у таблиці, не було.

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю історичної собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення), використовуювані методи амортизації та терміни корисного використання розкриті під час опису положень Облікової політики.

Активів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття немає. Припиненої діяльності протягом 2021 року не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Амортизація основних засобів визнавалася як витрати, які не капіталізувалися у балансову вартість інших активів. Ломбард не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами.

Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби, інформація про які розкрита у цій фінансовій звітності, належать ПОВНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т. ч. третіх осіб, немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося (таких випадків не було). Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

Ломбард не володіє основними засобами, вартість яких, за умови оцінки за історичною собівартістю, може суттєво відрізнятись від їхньої справедливої вартості.

ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» орендує під свої відділення різні приміщення, в яких здійснює діяльність за договорами оренди. Частина договорів оренди є довгостроковою, тому обліковується і дисконтуються у відповідності із вимогами МСБО (IAS) 16 "Основні засоби", частина договорів короткострокові. Об'єкти довгострокової оренди обліковуються у складі 103 балансового субрахунку "Будинки та споруди". Станом на 31.12.2021 року активи у формі права користування Товариства були представлені офісними приміщеннями, в яких розташовані головний офіс та відділення Товариства. Оренда приміщень Товариством визнається як актив у формі права користування з відображенням відповідного зобов'язання, починаючи з дати, на яку орендований актив доступний для використання Товариством.

Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства складається із дебіторської заборгованості по розрахунках з бюджетом, заборгованості фізичних осіб за наданими фінансовими кредитами та нарахованими на них доходами за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки. Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів - це сума нарахованих відсотків, за наданими фінансовими кредитами, що підлягають надходженню.

Станом на 31 грудня 2021 року поточна дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість Товариства мали наступну структуру (в тис. грн.):

Стаття звіту	Віднесено до статті	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Інша поточна дебіторська заборгованість	Надання кредитів фізичним особам	5653	7090
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	Попередня плата послуг		
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	Розрахунки з постачальниками	195	196
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	Відсотки по залишках кредитів	489	796

Дебіторська заборгованість по розрахунках з бюджетом	Переоплати по податкам	1	1
Разом:		6 338	8 083

Станом на 31.12.2021 року дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 196 тис. грн. є короткостроковою.

Дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів та нарахованих відсотків відображається у повному обсязі, без нарахування резерву знецінення.

Найбільші суми позичань у складі Іншої поточної дебіторської заборгованості (бал. субрахунок 3772) станом на 31.12.2021 року має лише одна фізична особа, сума заборгованості якої на цю дату становить 41,8 тис. грн. Всі інші позичання мають менший розмір.

Керівництво вважає, що дебіторська заборгованість (за наданими кредитами) буде погашена шляхом отримання грошових коштів найближчим часом та балансова вартість такої дебіторської заборгованості приблизно дорівнює її справедливій вартості. Через те, що заборгованість по виданих кредитах повністю забезпечена заставою, керівництво відповідно до внутрішніх положень Товариства, що стосуються класифікації кредитних операцій та формування резерву під очікувані кредитні збитки для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, відносить цю заборгованість до першої групи ризику та не створює такий резерв.

У звітному періоді Товариством не було випадків визнання дебіторської заборгованості безнадійною. Простроченої дебіторської заборгованості немає.

Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості наведений нижче (в тис. грн.):

	<i>На 31.12. 2020</i>		<i>На 31.12.2021</i>	
	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість	Фінансова дебіторська заборгованість	Не фінансова дебіторська заборгованість
Всього поточна та забезпечена дебіторська заборгованість	5603	-	7044	-
Всього поточна та не забезпечена дебіторська заборгованість	-	50	-	50
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	-
В т. ч. прострочена заборгованість:				
прострочена 30-60 днів	-	-	-	-
прострочена 60-90 днів	-	-	-	-
прострочена 90-180 днів	-	-	-	-
прострочена 180-365 днів	-	-	-	-
Всього прострочена, але не знецінена заборгованість	-	-	-	-
Окремі знецінені статті дебіторської заборгованості, які прострочені понад 365 днів:	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	-	-	-	-
Всього	5603	50	7044	50

Одним з основних факторів який Товариство приймає до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості є її прострочений статус. На підставі цього Товариством, вище наведена інформація по строкам затримки платежу, які згідно

встановленій обліковій політиці та в залежності від терміну прострочення оплати заборгованості визнаються як знецінені. Усі прострочені, але не знецінені суми, вважаються такими, що будуть відшкодовані. Дебіторська заборгованість по виданим кредитам має забезпечення, інша дебіторська заборгованість, зокрема, по «Розрахунках за відшкодуванням завданих збитків» 375 бал. субрахунку не має забезпечення, тому резерв сумнівних та безнадійних боргів Товариством нарахований за фіксованою сумою боргу.

Грошові кошти та їх еквіваленти. (рядки 1165-1167 Балансу)

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти та їх еквіваленти Товариства мали наступну структуру (в тис. грн.):

	31.12. 2020	31.12.2021
Каса, в національній валюті	2169	2362
Поточні рахунки у банках	1099	1119
Короткострокові депозити (до 90 днів)	-	-
Грошові кошти в дорозі (якщо є)	-	-
Всього	3268	3481

Всі грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено.

Додаткові розкриття із Звіту про рух грошових коштів за 2021 рік:

- у складі отриманих надходжень від інвестиційної діяльності немає.
- грошових потоків від припиненої діяльності немає.

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована витрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31 грудня кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість мали таку структуру (в тис. грн.):

	На 31.12. 2020	На 31.12.2021
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	275	365
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	15	16
Поточне забезпечення (резерв відпусток)	456	782
Інші поточні зобов'язання	1163	1789
Всього кредиторська заборгованість	1909	2952

В свою чергу Інші поточні зобов'язання, які є суттєвою статтею балансу, виглядають наступним чином:

	На 31.12. 2020	На 31.12.2021
Розрахунки з іншими кредиторами (у розрізі замовлень)	30	647
Інші розрахунки (дисконтування по договорах оренди)	1 134	1 141
Всього:	1 164	1 788

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Ломбард станом на 01.01.2021 та на 31.12.2021 не має.

Інші фінансові зобов'язання обліковуються за собівартістю.

Нефінансових зобов'язань у Ломбарда станом на звітну дату - немає.

Інші фінансові зобов'язання є поточними, інші короткострокові зобов'язання фактично не амортизуються, тому що вони будуть погашені протягом наступних 12 місяців.

6.2. Розкриття статей Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)

Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)
ряд. 2000 тис. грн.

	2020 рік	2021 рік
Дохід від реалізації послуг		
Нараховані проценти за користування фінансовими кредитами	12422	14401
Дохід, отриманий від реалізації майна, наданого в заставу	322	424
Всього доходів	12 744	14 825

Інші операційні доходи **ряд. 2120** тис. грн.

	2020 рік	2021 рік
Інші операційні доходи	54	16

Інші доходи **ряд. 2240** тис. грн.

	2020 рік	2021 рік
Інші доходи	25	-

Адміністративні витрати **ряд 2130** тис. грн.

	2020 рік	2021 рік
Адміністративні витрати загалом, в тому числі:	10539	11332
Витрати на оплату праці	5243	5925
Відрахування на соціальні заходи	1103	1367
Амортизація необоротних активів	1500	1263
Розрахунки за послуги з оренди	1225	1370
Обслуговування касових апаратів	104	102
Рекламні послуги	4	6
Інші витрати	1360	1239

Опис орендних угод, в яких Ломбард виступає орендарем: договори оренди нежитлових приміщень, строком дії до 31.12.2021. Непередбачених орендних платежів за цими договорами немає. Ніяких обмежень за угодами оренди не встановлено (що стосуються дивідендів, додаткового боргу, подальшої оренди тощо). Застережень про змінні ціни угоди не містять, ніяких обмовок стосовно права придбання угоди не містять. Ці орендні угоди не мають ознак фінансової оренди, класифікуються як поточна оренда із врахуванням особливостей МСФЗ 16 «Оренда». Невідмовних угод про операційну оренду та суборенду немає. Протягом 2021 року не було продажу основних засобів із зворотною (фінансовою) орендою.

Витрати на збут **ряд. 2150** тис. грн.

	2020 рік	2021 рік
Витрати на збут в тому числі:	3	6
Витрати на транспортування	1	3
Рекламні послуги	2	3

Інші операційні витрати ряд. 2180		тис. грн.	
	2020	2021	
Інші витрати, в тому числі:	281	748	
Собівартість реалізованих виробничих запасів	5	6	
Інші витрати операційної діяльності	276	742	

Фінансові витрати ряд. 2250		тис. грн.	
	2020	2021	
Фінансові витрати, в тому числі:	128	212	

Податок на прибуток ряд. 2300		тис. грн.	
	2020	2021	
Поточний податок	(275)	(365)	

Доходи Товариства оподатковуються за ставкою 18%.

Інші статті сукупного доходу

В 2020 та 2021 роках Ломбард не мав операцій, які б вимагали застосування відображення через інший сукупний дохід (компоненти капіталу).

Враховуючи наведене вище, інформація про статті сукупного доходу не наводиться, оскільки не впливає на рішення користувачів (не є суттєвою). Загалом сукупний дохід Ломбарду за 2020 рік склав 1 252 тис. грн., за 2021 рік 665 тис. грн.

6.3. Розкриття інформації поданої у Звіті про рух грошових коштів

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	2020 рік	2021 рік
Надходження від:		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	322	14 411
Повернення податків і зборів	-	
Надходження авансів від покупців і замовників	24	
Надходження від повернення авансів		17
Надходження фінансових установ від повернення позик	106 879	132 127
Інші надходження	12 278	342
Витрачання на оплату:	(27)	(5)
Товарів (робіт, послуг)	(4 186)	(4 705)
Праці	(1 103)	(1 248)
Відрахувань на соціальні заходи	(1 253)	(1 481)
Зобов'язань з податків і зборів	(166)	(275)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	(107 853)	(133 973)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(1 087)	(1 207)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	(2 728)	(3 041)
Витрачання на оплату авансів	-	(1 086)
Витрачання на оплату повернення авансів	(1 455)	(350)
Інші витрачання	898	1 008
Чистий рух коштів від операційної діяльності		
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій:		
необоротних активів		
Надходження від реалізації фінансових інвестицій:		
необоротних активів	30	15
	30	15
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		
Рух коштів у результаті фінансової діяльності		
надходження від власного капіталу		
Виплати за дивідендів	(842)	(810)

Витрачення на сплату заборгованості з фінансової оренди	(-)	(-)
Витрачання на надання позик		
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-842	-810
Чистий рух грошових коштів за звітний період	86	213
Залишок коштів на початок року	3 182	3 268
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		
Залишок коштів на кінець року	3 268	3 481

Призначення деяких статей Звіту про рух грошових коштів

Проценти отримані по поточних рахунках та депозитах до 3 місяців (по грошових коштах) Ломбард класифікує як операційну діяльність. Сплачені відсотки класифікуються як фінансова діяльність.

6.4. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Станом на 31 грудня 2021 року Товариство має наступну структуру власного капіталу (в тис. грн.):

	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Зареєстрований капітал	8 000	8 000
Резервний капітал	336	419
Нерозподілений прибуток	951	1 667
Неоплачений капітал	-	-
Всього	9 287	10 086

Зареєстрований складений капітал Товариства на звітну дату складає 8 000 000 грн. (Вісім мільйонів грн. 00 коп.), повністю внесений учасниками.

Резервний капітал формується Товариством згідно із засновницьким договором шляхом відрахувань з чистого прибутку до досягнення 25% від розміру зареєстрованого капіталу. В поточному році на формування резервного капіталу направлено 83 тис. грн.

Примітка 7. Судові процедури

До Ломбарду під час його діяльності не пред'являлися претензії і позови. У зв'язку з цим відповідний резерв на проведення судових процедур у 2021 році не створювався

Примітка 8. Операції з пов'язаними сторонами.

Відповідно до Засновницького договору, затвердженого позачерговими загальними зборами засновників/учасників від 08.10.2020 року (протокол №08/10/20), учасниками ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» виступають:

Учасники товариства:	Внески учасників (грн.)	Частки учасників станом на	
		31.12.2020	31.12.2021
		%	%
БРИЛА ОЛЬГА ІЛІРИЇВНА	2 400 000	30,00	30,00
БАРДАДИМ БОГДАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ	161 600	2,02	2,02
ЯРОВА АНАСТАСІЯ ЄВГЕНІЇВНА	799 200	9,99	9,99
БУЙНА ОКСАНА СЕРГІЇВНА	799 200	9,99	9,99
МАТЮНІНА НАДІЯ ІГОРІВНА	720 000	9,00	9,00

ЯРОШКІН ВЯЧЕСЛАВ	799 200	9,99	9,99
ГУРЖИЙ ОЛЕГ	2 400	0,03	0,03
ВІКТОРОВА ЛІДІЯ АНДРІЇВНА	799 200	9,99	9,99
БАРДАДИМ ОКСАНА ВОЛОДИМИРІВНА	799 200	9,99	9,99
ІВАНИЦЯ ІРИНА СТЕПАНІВНА	720 000	9,00	9,00
Всього	8 000 000	100,00	100,00

Товариством визнані пов'язаними сторонами всі десять учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» і члени їх сімей першого ступеня споріднення.

МСБО 24 “Розкриття інформації про пов'язані сторони” вимагає розкривати інформації стосовно компенсації для провідного управлінського персоналу. Такою пов'язаною особою Товариства є директор ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» та його близькі родичі.

Детально інформація про пов'язані з Товариством особи та їх істотну участь розкриті у Додатках 2 та 3 до Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг (підпункт 2 пункту 34 розділу IV), які надані НБУ станом на 01.01.2022 року.

Пов'язана особа	За 2020 рік	За 2021 рік
Виплата дивідендів		
Учасники Товариства	901	866
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Виплата винагороди		
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	125	130
Близькі родичі пов'язаних осіб		
Поточна дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю (з рядка 1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан) на кінець періоду	-	-
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Видано кредитів пов'язаним особам протягом року		
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою вартістю (з рядка 1690 Балансу (Звіт про фінансовий стан) на кінець періоду		
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Придбання або продаж нерухомості та інших активів		
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Отримання послуг		
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-

Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Операції з оренди нерухомості і іншого майна	-	-
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-
Надання поручительств перед третіми особами	-	-
Учасники Товариства	-	-
Ключовий управлінський персонал	-	-
Близькі родичі пов'язаних осіб	-	-

Як видно із наведеної таблиці за звітний період операції з пов'язаними сторонами включали:

- виплата дивідендів учасникам Товариства;
- виплата винагороди управлінському персоналу.

Виплачені винагороди пов'язаним особам включають в себе виплату доходу у вигляді заробітної плати ключовому управлінському персоналу.

Ломбард далі розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2021 році пов'язаним особам і провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат:

- а) короткострокові виплати працівникам – немає;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності – немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам – немає;
- г) виплати при звільненні – немає;
- г) платіж на основі акцій – немає.

Суми по операціях з пов'язаними особами були відображені у складі витрат звітного періоду 2021 року.

Всі операції з пов'язаними особами протягом звітного періоду проводились на загальних підставах.

Примітка 9. Ризики та управління ними

Ломбард наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Ломбард не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Ломбарду.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Ломбарда, включаючи дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

- Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання, прибутковість активів зменшиться. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику;
- Ризик втрати ліквідності: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І

КОМПАНІЯ» може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

• Кредитний ризик: ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань клієнтами (дебіторами).

Основними цілями управління фінансовими ризиками є:

- 1) визначення лімітів ризику;
- 2) переконання, що схильність до ризиків залишається в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Кредитний ризик. Ломбард бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що одна сторона фінансового інструменту призведе до фінансових втрат іншої сторони внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті надання фінансових послуг на умовах кредиту та інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво Ломбарду контролює рівні кредитного ризику при розгляді ризику по відношенню до контрагентів або груп контрагентів на індивідуальній основі.

Керівництво Ломбарду аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення і стежить за простроченими залишками.

Ринковий ризик. Ринковий ризик, пов'язаний з відкритими позиціями по:

- (а) іноземним валютам,
 - (б) процентним активами й зобов'язаннями і
 - (в) продуктам капіталу, які схильні до ризику загальних і специфічних змін на ринку.
- Керівництво встановлює ліміти щодо рівня ризиків, які можуть бути прийнятні.

Однак використання цього підходу не дозволяє запобігти утворенню збитків, що перевищують встановлені ліміти, в разі більш істотних змін на ринку.

Чутливості до ринкових ризиків включені нижче, засновані на зміні факторів, утримуючи всі інші фактори постійними. На практиці це навряд чи відбудеться і зміни в деяких факторах можуть бути пов'язані - наприклад, зі зміною процентної ставки і зміною курсів валют.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що терміни погашення активів та зобов'язань не збігаються. Розбіжність даних позицій потенційно підвищує прибутковість, але може також збільшити ризик виникнення збитків. Ломбард має процедури з метою мінімізації таких втрат, а саме, таких як підтримка достатньої кількості грошових коштів. У разі недостатньої або надлишкової ліквідності Ломбард реалізує переміщення ресурсів і коштів для досягнення оптимального фінансування потреб бізнесу.

Ломбард прагне підтримувати стійку базу фінансування за рахунок грошових коштів.

Крім наведених вище управління ризиками Ломбарду здійснюється у відношенні операційних ризиків та юридичних ризиків.

Примітка 10. Управління капіталом

На виконання вимог п.134 МСФЗ (IAS)1 "Подання фінансової звітності Ломбард розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Ломбарду продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Ломбарду та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Ломбарду, що відповідають рівню ризику.

Учасники ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» здійснюють огляд структури капіталу на щорічній основі і приймають рішення щодо розподілу суми накопиченого прибутку, поповнення резервного капіталу та формування інших складових власного капіталу. При цьому керівництво Товариства аналізує вартість робочого капіталу та притаманні його складовим ризику. На основі отриманих висновків Товариство приймає рішення про виплати дивідендів учасникам

Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Товариства. Товариство управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства.

Власний капітал Товариства включає у свій склад статутний (складений) капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток.

Ломбард дотримується вимог законодавства стосовно розміру складеного та власного капіталів.

Згідно із положеннями п.137 МСБО (ІА\$) 1 "Подання фінансової звітності" Товариство зобов'язане розкривати у фінансовій звітності, запропоновані, або заявлені до виплати з капіталу суми, та не затверджені у звітному періоді. На виконання цієї вимоги повідомляємо, що балансовий прибуток Товариства за 2020 рік у сумі 1 252 тис. грн. у 2021 році за рішенням учасників у сумі 886 тис. грн. направлений на виплату дивідендів учасникам, сума 83 тис. грн. спрямована на поповнення резервного капіталу.

Обсяг отриманих загальних доходів від надання послуг Товариством у 2021 році зріс з 12 399 тис.грн. до 14 825 тис.грн. (або на 19,6%) у порівнянні із показником 2020 року, чистий прибуток за 2021 рік зріс у порівнянні із 2020 роком з 1 252 тис. грн. до 1 665 тис. грн., або на 33%.

Примітка 11. Дотримання Ліцензійних умов

Відповідно до положень Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07 грудня 2016р. №913 і Ліцензійних умов затверджених постановою Національного банку України від 30 березня 2021 року №27 "Про затвердження Положення про визначення умов провадження діяльності з надання фінансових послуг, здійснення яких потребує відповідної ліцензії (ліцензійні умови)", які набули чинності з 31 березня 2021 року. професійні якості директора, головного бухгалтера, а також керівників відокремлених підрозділів Ломбарду відповідають встановленим професійним вимогам. Директор, головний бухгалтер та керівники відокремлених підрозділів мають бездоганну ділову репутацію.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» в своїй роботі дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", нормативно – правових актів Нацкомфінпослуг, та при цьому не суперечать законодавству з питань регулювання ринків фінансових послуг, а також не порушують та не обмежують прав споживачів фінансових послуг. Внутрішні правила надання фінансових послуг, а також інформація відповідно до

статті 12, частин 4, 5 статті 12¹ Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг розміщені ломбардом на власному веб – сайті.

Ломбард надає фінансові послуги на підставі договору, форма якого відповідає вимогам законодавства з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Нацкомфінпослуг, та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ».

Інформація про всі відокремлені підрозділи Ломбарду внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог чинного законодавства.

Відповідно до вимог Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” Ломбард здійснює ведення обліку, складання та подання до Нацкомфінпослуг фінансової та фінансової консолідованої звітності, звітних даних та іншої інформації та документів в порядку та на підставі вимог, визначених законодавством з питань регулювання ринків фінансових послуг. Крім того, Ломбард забезпечує підтвердження у строки, передбачені законодавством, достовірності та повноти річної фінансової звітності та річних фінансових даних висновком аудитора, інформація про якого внесена до реєстру аудиторських аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.

Ломбард має та підтримує в робочому стані власний веб – сайт, на якому розміщується вся необхідна інформація про його діяльність відповідно до вимог чинного законодавства.

Ломбард забезпечує дотримання вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в частині створення та забезпечення функціонування належної системи внутрішнього фінансового моніторингу та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вимог щодо розробки, впровадження та оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, своєчасного виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також здійснення інших заходів, передбачених чинним законодавством.

Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) Ломбарду відповідає вимогам, встановленим Нацкомфінпослуг та передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Крім того, ломбардом забезпечується облік укладених договорів з надання фінансових послуг, які зберігаються не менше п'яти років після виконання всіх зобов'язань за ними, якщо інше не встановлено законодавством.

Ломбард має у користуванні окремі нежитлові приміщення за своїм місцезнаходженням і місцезнаходженням відокремлених підрозділів, а також спеціальні місця для зберігання заставленого майна. Приміщення, в яких здійснюється надання фінансових послуг та супутніх послуг Ломбарду обладнані допоміжними пристроями та технологіями для обслуговування 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. Інформація про умови доступності приміщень Ломбарду для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення розміщена у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтами.

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки, а саме: приміщення за місцезнаходженням відокремлених підрозділів, а також сейфи для зберігання цінностей обладнані засобами охоронної та охоронно – пожежної сигналізації з підключенням на окремі вічка (коди) пульта централізованого спостереження. Крім того, Ломбардом укладено договори на фізичну охорону приміщень з охоронними підприємствами.

Ведення готівкових розрахунків в Ломбарді здійснюється відповідно до Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 29.12.2017 № 148.

Станом на 31.12.2021 року статутний (складений) капітал ПТ «ЛОМБАРД «КЕШ» в сумі 8 000 тис. грн. сформований та сплачений повністю у спосіб, визначений чинним законодавством. Розмір власного капіталу Ломбарду відповідає вимогам, встановленим законодавством.

Ломбард дотримується вимог обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержується інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та нормативно – правовими актами, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Виключним видом діяльності Ломбарду є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, тому суміщення провадження видів господарської діяльності, передбаченого чинним законодавством, у ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ» немає. Ломбард провадить свою діяльність відповідно до положення про порядок надання фінансових послуг ломбардами, а також інших нормативно – правових актів, що регулюють діяльність ломбардів на ринку фінансових послуг.

Примітка 12. Внутрішній контроль та внутрішній аудит

Система загального контролю за діяльністю Ломбарду передбачає функціонування надійної контрольно-пропускної системи, а також встановлення у відокремлених підрозділах та спеціальних місцях зберігання заставленого майна засобів охоронної та пожежної сигналізації та сейфів з підключенням на пульти централізованого спостереження.

Крім того, управлінським персоналом забезпечується періодичне зіставлення, аналіз та перевірка рахунків та точності записів, а також контроль за функціонуванням та використанням комп'ютерних інформаційних систем та контролю за періодичними змінами до них.

Внутрішній аудит в Ломбарді здійснюється окремою посадовою особою, яка організаційно не залежить від інших підрозділів та підпорядковується загальним зборам учасників ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ». Положення про проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Ломбарді та Посадова інструкція фахівця з внутрішнього аудиту затверджені загальними зборами учасників (протокол №62/1 від 01.07.2014), відповідають всім нормативним та методологічним вимогам чинного законодавства. Фахівець з внутрішнього аудиту забезпечує річне планування завдань з внутрішнього аудиту та їх реалізацію, а також своєчасне надання загальним зборам учасників звітів за результатами проведених перевірок.

Примітка 13 . Припущення про безперервність діяльності

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі припущення про безперервність діяльності. Товариство не має намірів ліквідуватися чи припинити діяльність. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань в ході своєї звичайної діяльності.

Під час оцінювання управлінський персонал виявив невизначеність щодо подій та умов бізнес-середовища, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Ломбарду продовжувати діяльність на безперервній основі через пандемію Covid-19, і планує безперервність діяльності з огляду на вказану проблему. Фінансова звітність не включає коригування, яке необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

1) Станом на 31.12.2021 Ломбард не мав наміру ані ліквідуватися, ані припиняти діяльність і було впевнене у можливості реалізації своїх активів і погашенні своїх зобов'язань в ході звичайної діяльності. Відповідно, використання принципу безперервності вважалося доречним за результатами **актуальної на зазначену дату оцінки**.

2) На дату затвердження фінансової звітності оцінка безперервності не є однозначною. У періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності відбулося військове вторгнення російської армії на територію України. У зв'язку з цим Ломбард опинився в нестабільному середовищі, створеному економічними та військово-політичними факторами, на які він не може впливати.

3) Хоча територіально в м. Дніпро Ломбард не наближений до місць активних бойових дій, однак, в результаті військової агресії виникає суттєва невизначеність у діяльності, пов'язана із припиненням розрахунків з низкою ключових клієнтів. Зазначене може мати суттєвий вплив на характер майбутньої діяльності Товариства, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність своєчасно погашати борги.

4) Керівництво вживає низку заходів (їх перелік постійно розширюється) задля забезпечення здатності Товариства продовжувати безперервну діяльність і умовах військових дій, підтримувати достатній рівень ліквідності і платоспроможності:

- участь у державних програмах підтримки бізнесу;
- відтермінування частини поточних зобов'язань клієнтів.

Враховуючи наявну інформацію, фінансова звітність Ломбарду складалась відповідно до принципу безперервності. Однак, в результаті впливу суттєвих військово-політичних чинників, Товариство не виключає песимістичний сценарій свого розвитку у зв'язку зі зменшенням масштабів діяльності та погіршенням ліквідності, тому регулярно переглядає зазначену оцінку.

Примітка 14. Події після звітного періоду

Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА «ЛОМБАРД «КЕШ» БРИЛА О.І. І КОМПАНІЯ». оцінило за період з 31.12.2021 і до дати випуску річної фінансової звітності існування наступних подій:

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

Саме події, пов'язані з військовими діями Росії проти незалежної України ідентифіковані як такі, що вимагають розкриття, але не потребують коригування фінансової звітності Товариства за минулий 2021 рік. Станом на 25.10.2022 року із тридцяти дев'яти зареєстрованих відділень Товариства п'ять призупинили роботу на невизначений час, два відділення зняти з реєстрації і ліквідовані.



Директор Ломбарду

Олександр БОНДАР

Головний бухгалтер

Жанна ОПОКІНА