



АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат: Керівництво ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ; НБУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ (далі – Товариство) (код ЄДРПОУ 37947721, місцезнаходження місто Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3), що складається з балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року та відповідних звітів про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, рух грошових коштів та власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ на 31.12.2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародні стандарти незалежності)» (далі – "Кодекс") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно цих вимог та Кодексу.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період згідно МСА 701. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї. При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми з'ясували, що ключовими питаннями аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті, є:

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
1. Оцінка якості забезпечення за фінансовими кредитами	
Товариство здійснює надання кредитів під заставу та, відповідно, це питання є значущим для Товариства.	Ми провели перевірку правильності документального оформлення операцій застави: Ми перевірили правильність нарахування та відображення в обліку забезпечення кредитів та позик під заставу; В результаті виконаних процедур ми не виявили випадків порушення чинного законодавства щодо дій з предметом застави.
2. Визнання доходів від реалізації товарів та послуг	
Товариство здійснює ломбардну діяльність шляхом надання фінансових кредитів фізичним особам за рахунок коштів під заставу майна та надання супутніх послуг, які є передумовою або умовою надання фінансових кредитів Товариство розкриває облікову політику щодо доходів у п. 2.5 Приміток та структуру доходів у п. 19 Приміток.	Ми розглянули процедуру ініціювання, санкціонування, обробки, реєстрації операцій та пов'язаних з цим доходів; Ми отримали розуміння процедур внутрішнього контролю, запроваджених Товариством з метою забезпечення достовірного, повного та своєчасного обліку та відображення різних видів доходів у фінансовій звітності та розкриття інформації, а також провели вибіркове тестування ефективності процедур внутрішнього контролю; Ми перевірили чи належним чином враховувались базові умови договорів з клієнтами при визнанні доходу та чи відповідні ставки застосовувалися для обчислення доходів від надання коштів у позику, чи своєчасно відображені нарахування в обліку Товариства; Ми провели оцінку достатності розкриття інформації щодо доходів від реалізації товарів та послуг у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". В результаті виконаних процедур ми не виявили суттєвих викривлень у доходах, визнаних Товариством у звітному періоді.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку до фінансової звітності «Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому», «Розкриття щодо пандемії коронавірусу COVID-19» та примітку 30 «ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ», в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність Товариства складних умов, що пов'язані зі збройною агресією російської федерації, що є наслідком введення воєнного стану в країні Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX, а також вплив наслідків світової пандемії COVID-19, що передбачає ряд обмежувальних заходів. Як зазначено в цій Примітці, ці події, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Протягом 2022 року, вплив цих подій суттєво не вплинув на діяльність Товариства. Але, управлінський персонал Товариства вживає всіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Товариства в умовах, що склалися, безперервно продовжувати свою діяльність, але подальше погіршення ситуації може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан, у майбутньому, який неможливо визначити на даний час. Ми дійшли висновку, що довгострокові прогнози розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно надавати через непередбачуваність бойових дій внаслідок військової агресії з боку російської федерації. Управлінський персонал Товариства прийшов до висновку, що не існує подій, які вимагають коригування показників фінансової звітності за 2022 рік. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації стосовно річних звітних даних, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Щодо річних звітних даних товариства за 2022 рік нами наданий окремий звіт з надання впевненості.

Пояснювальний параграф

Згідно з чинним законодавством, станом на дату цього звіту аудитора фінансова звітність Товариства відповідно до МСФЗ повинна бути підготовлена в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Товариства ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у встановлені законодавством терміни. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Інша інформація

У зв'язку зі змінами у складі Засновників Товариства, а саме: виключенням зі складу Засновників ПРИВАТНОГО ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» та прийняттям до складу Засновників Товариства ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ», на виконання вимог законодавства щодо найменування повного товариства, передбачених ст. 119 Цивільного кодексу України, ст. 82 Господарського кодексу України, ст.

16 3У «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань», Наказу Міністерства юстиції України «Про затвердження Вимог до написання найменування юридичної особи, її відокремленого підрозділу, громадського формування, що не має статусу юридичної особи, крім організації профспілки» від 05.03.2012р. №368/5, було прийнято рішення змінити найменування Товариства з «ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ПРИВАТНЕ ТОВ «ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД» І КОМПАНІЯ» на «ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ».

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- приходимо до висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, приходимо до висновку, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми приходимо до висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Статутний (складений) капітал Товариства складає 930 тис. грн. Станом на 31.12.2022 року загальний розмір власного капіталу ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ складає 2 749 тис. грн., з яких зареєстрований статутний (складений) капітал складає 930 тис. грн., додатковий капітал складає 108 тис. грн., резервний капітал складає 85 тис. грн. та нерозподілений прибуток складає 1 626 тис. грн. Розмір статутного (складеного) капіталу відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

Власний капітал Товариства на 31.12.2022р – 2 749 тис. грн. Резервний капітал на 31.12.2022р. – 85 тис. грн. Товариство дотримується вимог щодо достатності капіталу.

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

Станом на 31.12.2022р. резервний капітал складає 85 тис. грн., забезпечення виплат відпусток складають 54 тис. грн. Інші резерви не сформовані.

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

Товариство не входить до фінансової групи.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо структури

інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо.

Товариство не має інвестиційного портфелю

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

Товариство не залучає фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

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

Виключним видом діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, та надання супровідних (супутніх) послуг

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

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил при наданні фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджене Постановою Правління Національного банку України 24 грудня 2021 року № 153, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

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

ПТ Ломбард «Меркурій» має власну веб-сторінку <http://www.lombard-mercury.com/>, яка забезпечує користувачів інформацією про фінансовий стан Товариства

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

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

Приміщення філії № 2 за адресою м. Одеса, вул. Пушкінська, 76, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-002 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення філії № 3 за адресою м. Одеса, вул. Праведників світу (Краснослобідська), будинок 42, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-003 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія

АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення філії № 4 за адресою м. Одеса, вул. БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 49, квартира 2А, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-004 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення філії № 6 за адресою м. Одеса, вул. КОСМОНАВТІВ, будинок 32, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-006 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення філії № 9 за адресою м. Одеса, вул. АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-009 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

Приміщення за адресою м. Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3, відповідає вимогам щодо вільного доступу до приміщень маломобільних груп населення, що підтверджено Висновком № 29/10-001 від 29.10.2017 року, складеним експертом В.О.Колесовим, який володіє кваліфікаційним сертифікатом відповідального виконавця окремих видів робіт (послуг), пов'язаних із створенням об'єкта архітектури, серія АЕ №002650, виданим 01.08.2013 року Атестаційною архітектурно - будівельною комісією Міністерства регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України.

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

Інформація про всі відокремлені підрозділи Товариства внесена фінансовою установою до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ, станом на 10.11.2022 року складають:

ФІЛІЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ

Код ЄДРПОУ ВП: 38438499

Місцезнаходження ВП: Україна, 65078, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТІВ, будинок 32

ФІЛІЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ

Код ЄДРПОУ ВП: 38438436

Місцезнаходження ВП: Україна, 65005, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 49, квартира 2А

ФІЛІЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ

Код ЄДРПОУ ВП: 38439073

Місцезнаходження ВП: Україна, 65006, Одеська обл., місто Одеса, вул. Праведників світу (Суворовський район), будинок 42

ФІЛІЯ №2 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ

Код ЄДРПОУ ВП: 38439047

Місцезнаходження: Україна, 65012, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ ПУШКІНСЬКА, будинок 76

ФІЛІЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ПРИВАТНЕ ТОВ "ГОЛДЕН КЛАБ ЛІМІТЕД" І КОМПАНІЯ

Код ЄДРПОУ ВП: 41917242

Місцезнаходження ВП: Україна, 65104, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92

Станом на 31.12.2022 року, інформація по філіям Товариства не надавалась.

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

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, створена та діє відповідно до законодавства України та внутрішніх документів Товариства, здійснює нагляд за поточною діяльністю Товариства, контроль за дотриманням Товариством та його працівниками законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства, здійснює перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства, а також виконує інші функції та завдання, передбачені законодавством та внутрішніми документами Товариства. Внутрішній аудитор здійснює свою діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит (контроль), затвердженого наказом директора від 14.12.2017 року № 35/ОД. Результати проведення внутрішнього аудиту за 2022 рік відображені у Звіті внутрішнього аудитора за результатами перевірки фінансово - господарської діяльності за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р., затвердженого Протоколом №2 Зборів Засновників від 20.01.2023 року.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Товариство дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків. Готівкові розрахунки з клієнтами Товариства проводяться із застосуванням РРО.

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

Приміщення філій ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ», де здійснюється прийом ювелірних та побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння в якості застави при наданні фінансових кредитів, обладнані вогнетривкими сейфами, охоронною та пожежною сигналізацією.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів). Статутний (складений) капітал ПТ ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» сформований зі внесків Засновників.

Внески формуються виключно в грошовій формі, що відповідає вимогам законодавства України.

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

Розкриття джерела походження складових частин власного капіталу описано у примітках.

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

Інформація щодо розкриття вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості Товариством розкрита частково.

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

Товариство орендує нежитлові приміщення, розташовані в спорудах капітального будівництва та спеціального місця зберігання заставленого майна

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності у нього облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

Облік ломбардних операцій здійснюється за допомогою облікової та реєструючої системи, що відповідає вимогам

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Повне найменування	АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА "ГРАНТЪЕ" у вигляді ТОВ
Код ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Дата державної реєстрації	23 травня 1995 року
Номер та дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	№ 4420 Рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 р. за № 227/3.1 Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ.

	ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС (https://www.apu.com.ua)
Відповідність системи контролю якості	Дата рішення Інспекції із забезпечення якості 23.11.2021 року, № 96-кя
Контактний телефон	(0482) 32-46-99, 067 5561307
Вебсайт	www.grantye.com
Вебсторінка	audit@grantye.com

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЛОМБАРД

Повне найменування	ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ (ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ")
Ідентифікаційний код	37947721
Місцезнаходження	Україна, місто Одеса, пр. Шевченка, будинок 6, корпус 3
Дата державної реєстрації	Дата запису: 29.11.2011 Номер запису: 1 556 102 0000 042924
Свідчення про реєстрацію фінансової установи та ліцензії	Свідчення Національного банку України про реєстрацію фінансової установи ЛД № Г0000485 видане 11.01.2022 року Національним банком України, реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження НАЦКОМФІНПОСЛУГ від 21.09.2012 р. № 1424, код фінансової установи 15
Основний вид діяльності відповідно до статутних документів	64.92 Інші види кредитування
Зареєстрований статутний (складений) капітал, грн.	930 000.00 грн.

Засновники юридичної особи	<u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>39834775</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65065, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТА КОМАРОВА, будинок 14 Розмір внеску до статутного фонду: 846 300,00 грн Частка (%): 91,00% <u>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОЛУЧ"</u> Код ЄДРПОУ засновника: <u>32067333</u> Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 65058, Одеська обл., місто Одеса, ПРОСПЕКТ ШЕВЧЕНКА, будинок 6, корпус 3 Розмір внеску до статутного фонду: 83 700,00 грн Частка (%): 9,00%
Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (контролера) юридичної особи	<u>ГЕРАСИМОВ АРТЕМ</u> Країна громадянства бенефіціара: Німеччина Країна реєстрації: Україна Адреса бенефіціара: Україна, 65027, Одеська обл., місто Одеса, вул. Велика Арнаутська, будинок 55, квартира 39 Тип бенефіціарного володіння: Не прямий вирішальний вплив
Дані про відокремлені підрозділи юридичної особи станом на 22.05.2023 року	<u>ФІЛІЯ №6 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ</u> Код ЄДРПОУ ВП: 38438499 Місцезнаходження ВП: Україна, 65078, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ КОСМОНАВТІВ, будинок 32 <u>ФІЛІЯ №4 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ</u> Код ЄДРПОУ ВП: 38438436 Місцезнаходження ВП: Україна, 65005, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 49, квартира 2А

Дані про відокремлені підрозділи юридичної особи станом на станом на 22.05.2023 року	<u>ФІЛІЯ №3 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ</u> Код ЄДРПОУ ВП: 38439073 Місцезнаходження ВП: Україна, 65006, Одеська обл., місто Одеса, вул.Праведників світу (Суворовський район), будинок 42 <u>ФІЛІЯ (ІНШИЙ ВІДОКРЕМЛЕНИЙ ПІДРОЗДІЛ) ФІЛІЯ №9 ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ</u> Код ЄДРПОУ ВП: 41917242 Місцезнаходження ВП: Україна, 65104, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, будинок 92
Веб-сайт Товариства	http://www.lombard-mercuriy.com/

Основні відомості про умови договору та аудиторську перевірку

Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 40 від 26 квітня 2023 року.

Період, яким охоплено проведення аудиту: Перевірку ПОВНОГО ТОВАРИСТВА ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ проведено за період з 01 січня 2022 року по 31 грудня 2022 року.

Дата початку та дата закінчення аудиту: ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ заключило угоду про проведення обов'язкового аудиту та перевірялося аудиторами з 10 травня 2023 року по 24 травня 2023 року.

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



Олег ШЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Регстрі 100056)

65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд.
24.05.2023 року



Додаток І
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку І "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, телефон

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

Скажіть (зробити позначку "у" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КАТОРТ

за КОДПГ

за КВЕД

КОД	01	02
37947721		
37947721		
260		
64.92		

у

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2022 р.

Форма №1 Код за ДКУД 180100

А К Т И В	Код рилка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001		
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	1253	4823
первісна вартість	1011	4681	7246
знос	1012	3428	2423
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	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035		
інші фінансові інвестиції	1040		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045		
Відстрочені податкові активи	1050		
Гудви	1060		
Відстрочені амортизаційні витрати	1065		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090		
Інші необоротні активи	1095	1253	4823
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи			
Залишки	1100		
виробничі залишки	1101		
незавершене виробництво	1102		
готова продукція	1103		
товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Датуми перестрахування	1115		
Висока оцірка	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	595	17
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		8
у тому числі з надатку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	3875	6032
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	141	96
готівка	1166	134	92
рахунки в банках	1167	11	4
Витрати майбутніх періодів	1170		11
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	4615	6164
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	5868	10987

Пасив	Код радіа	На початок звітної року	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паісовий) капітал	1400	830	850
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	108	108
економічний дохід	1411		
накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1413	73	85
Відшкодування прибутку (неповернений збиток)	1420	1222	1626
Неоплачений капітал	1425	()	()
Видучений капітал	1430	()	()
Інші резерви	1435		
Усього за розділом I	1495	2333	2749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відшкодування кредитних зобов'язань	1500		
Пасивні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	1523	1979
Довгострокові забезпечення	1520		
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цілісне фінансування	1525		
Безвідпливна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв зменшення виліт	1532		
резерв непрацюючих кредитів	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Привласнений фонд	1540		
Резерв на виплату дивідендів	1545		
Усього за розділом II	1595	1523	1979
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	553	
Векселі віддані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610		2121
товари, роботи, послуги	1615	1381	5674
розрахунками з бюджетом	1620	91	37
у тому числі з податку на прибуток	1621	79	37
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	15	
Поточна кредиторська заборгованість за підтриманим авансом	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	2	54
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відшкодування комісійних доходів від перестрахування	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		333
Усього за розділом III	1695	2012	6259
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	5864	10987

Керівник

Головний бухгалтер

Корольова Лідія Володимирівна

Хижиня Оксана Василівна

Класифікатор адміністративної території або об'єкта та територій територіальних громад

Відомості в порядку статистичного звітності органів виконавчої влади, що розкриває інформацію про діяльність у сфері економіки

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖІ" І

за СДРБІОУ

(найменування)



Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2022 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

І. 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	5735	8053
Чисті здобуті страхові премії	2010		
премії підписані, валова сума	2011		
премії, передані у перестрахування	2012		
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4207)	(6682)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
Валовий:			
прибуток	2090	1548	1371
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 перестраховика в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120		
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
дохід від використання коштів, вибачених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	(209)	(569)
Витрати на збут	2150	(652)	()
Інші операційні витрати	2180	(26)	(62)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	661	740
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	(229)	(299)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	432	441
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-78	-79
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	354	362
збиток	2355	()	()

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Доходівка (уцінка) необоротних активів	2400		
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445	62	
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	62	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	62	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	416	362

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	337	76
Витрати на оплату праці	2505	602	1095
Відрахування на соціальні заходи	2510	159	301
Амортизація	2515	2089	1725
Інші операційні витрати	2520	1907	4116
Результат	2550	5094	7313

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього
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



(підпис)

(підпис)

Корольонкова Лілія Володимирівна

(підпис, прізвище)

Хитанюк Оксана Василівна

(підпис, прізвище)

аналітичний
середнього
4

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖІ" І
КОМПАНІЯ

Дата (рік, місяць, число)

КОДН		
2023	01	01
37947721		

за СДРПОУ



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2022 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

362

аналітичний
середнього

4

76

1095

301

1725

4116

7313

аналітичний
середнього

4

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	5755	7531
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015		
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025		
Надходження від боргових неустойок (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	12053	27927
Інші надходження	8095	2045	370
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2361)	(7523)
Прани	3105	(571)	(918)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(197)	(299)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(175)	(248)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(80)	(61)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	()	()
Витрачання на оплату авансів	3135	()	()
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	()	()
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	()	()
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрастами	3150	()	()
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(14052)	(26450)
Інші витрачання	3190	(2546)	(415)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-49	-25
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отримання:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарських одиниць	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 інших господарської одиниць	3280	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Випуск власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Витрачання на сплату відсотків	3360	()	()
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	()	()
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	()	()
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-49	-25
Залишок коштів на початок року	3405	145	170
Вплив зміни валютних курсів на залишок валютів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	96	145

Керівник:

Головний бухгалтер:



(підпис)

(підпис)

Короньонкова Лія Володимирівна

(ініціали, прізвище)

Хижик Оксана Василівна

(ініціали, прізвище)

Підприємство

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖІ" І
КОМПАНІЯ А. М. ОДЕСА

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2023 01 01

37947721

(підписується)

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форми №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (паіовий) капітал	Капітал у доіінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток (непокрітний збиток)	Неопла- чений капітал	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	930		108	73	1222			2333
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	930		108	73	1222			2333
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					354			354
Інший сукупний дохід за звітний період	4110					62			62
Доіінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Доіінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116					62			62
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				12	-12			
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								

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 капіталу	4245								
Видучення капіталу: Вікуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Видучення частки в капіталі	4275								
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								
Інші зміни в капіталі	4290								
Придбання (продаж) неконтрольовані частки в дочірньому підприємстві	4291								
Разом змін у капіталі	4295				12	404			40
Залишок на кінець року	4300	930		108	85	1626			27

Керівник

Головний бухгалтер



(підпис)

(підпис)

Корольонкова Лілія Володимирівна

(підпис)

Хижняк Оксана Василівна

(підпис)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
(в тисячах гривень)

**ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ»
ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ**

ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РОКИ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 ТА 2021 РОКУ

Керівництво ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 та 2022 року, а також результати діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фінансових та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

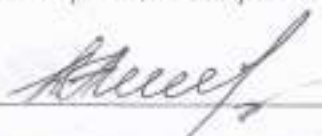
- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності;
- підготовку фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно з припущенням, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають корегування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товариства;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2022 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 28 лютого 2023 року.

Від імені керівництва Товариства:



Директор Лілія КОРОВЬОНКОВА



Головний бухгалтер Оксана ХИЖНЯК

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВЕ ПОЛОЖЕННЯ
 СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 ТА 2021 РОКУ**

(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

	Прим.	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби		97	75
Актив з права використання		4,726	1,178
		<u>4,823</u>	<u>1,253</u>
Оборотні активи			
Торгова дебіторська заборгованість, нетто			
Передплати з податку на прибуток			
Аванси надані та інші оборотні активи		6,068	4,470
Грошові кошти та їх еквіваленти		96	145
		<u>6,164</u>	<u>4,615</u>
ВСЬОГО АКТИВИ		<u>10,987</u>	<u>5,868</u>
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал		930	930
Неоплачений капітал			-
Нерозподілений прибуток		1,626	1,222
Додатковий капітал		108	108
Резервний капітал		85	73
		<u>2,749</u>	<u>2,333</u>
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові оренди зобов'язання		1,979	1,523
Забезпечення		54	2
		<u>2,033</u>	<u>1,525</u>
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити та позики			553
Поточна частина довгострокових зобов'язань		2,121	
Торгова кредиторська заборгованість			
Інші короткострокові зобов'язання		77	106
Передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання		4,007	1,351
		<u>6,205</u>	<u>2,010</u>
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		<u>10,987</u>	<u>5,868</u>

Від імені керівництва Товариства:

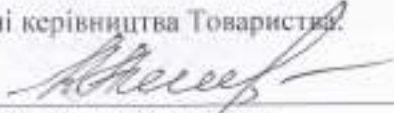
Директор Лілія КОРОВЬОНКОВА

Головний бухгалтер Оксана ХИЖНЯ

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
 СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 ТА 2021 РОКУ**
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

	Прим.	2022	2021
Виручка		5,755	8,053
Собівартість		(4,207)	(6,682)
Валовий прибуток		1,548	1,371
Загальні та адміністративні витрати		(209)	(569)
Витрати на збут		(652)	
Інші доходи/(витрати), нетто		(26)	(62)
Фінансові витрати		(229)	(299)
Прибуток до оподаткування		432	441
Інший сукупний дохід/(збиток):		62	
Витрати з податку на прибуток		(78)	(79)
Прибуток за період		416	362
Всього сукупний дохід за період		416	362

Від імені керівництва Товариства:


 Директор Лілія Коров'янкова


 Головний бухгалтер Оксана Хижняк

**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022**

(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Статутний капітал	Нерозподі- лений прибуток	Додатко- вий капітал	Резерв- ний капітал	Неоплач- ений капітал	Всього капітал
На 31 грудня 2021 року	930	1,222	108	73		2,333
Прибуток за період		416				
Резервний капітал		(12)		12		
На 31 грудня 2022 року	930	1,626	108	85		2,749

Від імені керівництва Товариства:

Директор Лілія Коровьонкова

Головний бухгалтер Оксана Хижняк

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022**
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим.
Грошові потоки від операційної діяльності	
Прибуток до оподаткування	432
Коригування на:	
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	
Забезпечення	54
Доходи/(витрати) від курсових різниць, нетто	
Зміни в оборотному капіталі:	486
(Збільшення) / Зменшення торгової дебіторської заборгованості	
(Збільшення) / Зменшення авансів наданих та інших оборотних активів	(1598)
Збільшення / (Зменшення) торгової кредиторської заборгованості	
Збільшення / (зменшення) передплат отриманих та інших короткострокових зобов'язань	1099
Грошові кошти, отримані від господарських операцій	
Фінансові витрати сплачені	
Чисті грошові потоки від операційної діяльності	(499)
Рух потоків від інвестиційної діяльності	
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(36)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності	(36)
Рух потоків від фінансової діяльності	
Інші надходження(вибуття) грошових коштів	
Надходження позик	
Повернення позик	
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності	
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(49)
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок року	145
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець року	96

Від імені керівництва Товариства:

Директор Лілія Корольонкова

Головний бухгалтер Оксана Хижняк

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Випуск фінансової звітності ПОВНОГО ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД «МЕРКУРІЙ» ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ» І КОМПАНІЯ (далі - «Товариство») за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, було затверджено керівництвом Товариства від 28 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

Товариство є повним Товариством, що зареєстроване та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України та на її території. Товариство зареєстровано у відповідності з законодавством України 29.11.2011 року.

Виключним видом діяльності Товариства є надання на власний ризик фінансових кредитів фізичним особам за рахунок власних або залучених коштів під заставу майна на визначений строк та під процент та надання визначених законодавством супровідних (супутніх) послуг. Товариство здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ про реєстрацію фінансової установи ЛД №Г000089 видане 30 листопада 2020 року, реєстраційний номер 15102737 згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 21.09.2012 №1424 про внесення до Реєстру фінансових установ. Товариство надає наступні фінансові послуги:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство надає наступні супровідні (супутні) послуги:

- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою Товариством;
- послуги зі зберігання заставленого майна;
- послуги з оцінювання заставленого майна;
- продаж предмета застави, на який Товариством звернено стягнення.

Товариство має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 №163 (№84 додатку 2). Товариство зареєстроване та розташоване за адресою: Україна, м. Одеса, проспект Шевченко, будинок 6, корпус 3.

Товариство є платником податку на загальних підставах.

2. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. УМОВИ ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПОЛІТИЧНА СИТУАЦІЯ В УКРАЇНІ

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з кінця листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У 2014-2022 роках Україна продовжує знаходитися у стані політичних та економічних потрясінь. Протягом 2014-2022 років відбувалося і продовжується

нестабільність та повномасштабне збройне протистояння у певних частинах цих територій. При цьому частина Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, у результаті чого українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території. 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України.

Всі ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

За період вищезазначених подій, українська гривня («гри.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ, значно девальвувала по відношенню до основних іноземних валют. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій описано у Примітці «Події після звітного періоду».

Безперервність діяльності.

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності та не містить будь-яких коригувань, які стосуються можливості відшкодування та класифікації відображених сум активів або сум та класифікації зобов'язань, які могли б знадобитися, якби Товариство не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено в Примітці «Події після звітного періоду» 24 лютого 2022 року президент росії оголосив про «спеціальну військову операцію» в Україні, що фактично означало початок неспровокованої війни російської федерації проти України. російські війська негайно розпочали масштабний військовий наступ на Україну з повідомленнями про ракетні удари та вибухи у великих містах України. Президент України Володимир Зеленський підписав указ №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверділа Верховна Рада. Наразі українська армія продовжує опір російським військам. Остаточне вирішення та наслідки війни важко передбачити і вони можуть мати подальший серйозний вплив на українську економіку та бізнес Товариства.

Для пом'якшення впливу на Компанію наслідків війни керівництвом було прийняте рішення зменшити адміністративні, збутові та інші операційні витрати до

мінімально необхідного рівня, для забезпечення здатності Товариства продовжувати свою діяльність.

Керівництвом був підготовлений оновлений фінансовий прогноз, який включає прогноз грошових потоків на наступні 12 місяців після затвердження даної фінансової звітності. Вищезазначений прогноз вказує, що приймаючи до уваги можливі зниження обсягів, Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тому Керівництво вважає за доцільно прийняти для підготовки даної фінансової звітності принцип безперервності діяльності.

2.2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі - МСФЗ), у редакції, затвердженій Радою по Міжнародним стандартам фінансової звітності (Рада з МСФЗ) та Міністерством Фінансів України.

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

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та інших).

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округляється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Таким чином, керівництво Товариства підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з наслідками світової економічної кризи та нестабільної ситуації у країні. Стабілізація економічної ситуації в Україні буде значною мірою залежати від ефективності фінансових та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Розкриття щодо пандемії коронавірусу COVID-19

У зв'язку зі світовою пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадженням Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, існують негативні очікування відносно падіння платоспроможності клієнтів, що може негативно вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Тому керівництво Товариства вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості та використання всіх наявних можливостей для розвитку бізнесу Товариства в нинішніх умовах.

З 31 грудня 2020 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час.

Товариство визначила, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Базовий сценарій прогнозу передбачає подальше зниження впливу пандемії на українську економіку. Проте поява нових варіантів коронавірусу на тлі все ще недостатнього рівня вакцинації створювала ризики додаткових економічних втрат у 2022 році. Нові спалахи пандемії навряд чи сильно вдарили по споживчому попиту, натомість пригнічуватимуть ділову активність. Це супроводжувалось посиленням інфляційного тиску.

Державні обмеження (мораторії) в зв'язку з пандемією COVID-19 вплинули на діяльність Товариства тим, що нам довелося обмежити діяльність ломбардних відділень для відвідувачів, та все ж залишалась можливість отримання виручки нашим підприємством шляхом погашення відсотків за користування кредитами нашими клієнтами онлайн, та через відділення банків.

У зв'язку з пандемією COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів було проведено тестування на знецінення необоротних активів, за результатами якого знецінення не відбулось.

Розкриття щодо військової агресії російської федерації проти України

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та запровадженням Указом Президента України 24 лютого 2022 введено воєнний стан, існують негативні очікування відносно падіння платоспроможності клієнтів, що може негативно вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства. Тому керівництво Товариства вживає всіх необхідних заходів для підтримки

стійкості та використання всіх наявних можливостей для розвитку бізнесу Товариства в нинішніх умовах.

З 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабний наступ в Україну, який суттєво сильно вплинув на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час.

Заходи, що вживаються для стримування поширення наступу, включаючи обмеження згідно законодавства, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система в країні на дату підготовки цієї фінансової звітності працює відносно стабільно, але має суттєві валютні ризики.

Нагнітання інформаційного фону навколо потенційної військової агресії відображається в падінні вартості українських активів та девальваційному тиску. Тривале збереження геополітичного напруження може вкрай негативно вплинути на очікування населення, бізнесу та інвесторів. Також воно буде значною перешкодою для інвестицій в економіку та ускладнюватиме залучення зовнішнього фінансування.

Відновлення економіки перервалося внаслідок російських терактів проти енергетичної інфраструктури.

Посилення російських терактів проти критичної інфраструктури України, зокрема об'єктів енергетики, ускладнює економічну активність у різних секторах - від металургії до харчової промисловості, тваринництва та сфери послуг. Зокрема, в останні місяці суттєво зросли витрати підприємств на підтримку безперебійної роботи в умовах періодичних відключень електроенергії. До того ж її дефіцит призводить до скорочення виробництва і, відповідно, пропозиції товарів. Зростання попиту населення на паливо в умовах регулярних відключень створює додатковий тиск на вартість енергоносіїв. Усі ці чинники спричиняють подорожчання широкого спектра товарів і послуг, а за окремими позиціями - суттєве зростання цін.

Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень електроенергії. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія.

Після цього річного інфляційного сплеску, зумовленого повномасштабною війною, за підсумками наступного року зростання споживчих цін сповільниться. Цьому насамперед має посприяти зниження безпекових ризиків завдяки успішним діям ЗСУ. Визволення окупованих територій, налагодження на них виробництва та логістики, а також розширення можливостей морської логістики матимуть вагомий вплив на приборкання інфляційних процесів.

Влада вживає ефективні заходи для нівелювання наслідків уже зруйнованих потужностей. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Основними ризиками залишаються триваліший термін повномасштабної воєнної агресії росії, а також подальше руйнування об'єктів критичної інфраструктури.

Тривалість та інтенсивність воєнних дій разом із енергетичним терором посилюють ризики неповернення в Україну значної частини громадян, які виїхали за кордон, а також

додаткового виїзду населення з України щонайменше на період опалювального сезону. У короткостроковій перспективі це обмежуватиме споживчий попит.

Товариство визначило, що ці події є не коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з повномасштабним наступом в Україну.

Державні обмеження (мораторії) в зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України вплинули на діяльність Товариства тим, що нам довелося обмежити діяльність ломбардних відділень для відвідувачів, та все ж залишалась можливість отримання виручки нашим підприємством шляхом погашення відсотків за користування кредитами нашими клієнтами онлайн, та через відділення банків.

Такі обмеження мали вплив на обсяги діяльності Товариства, застосовані заходи вплинули на зниження виручки Товариства.

2.3 ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають:

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

Оцінка справедливої вартості фінансових інструментів

Якщо ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку, доступна, справедлива вартість розраховується, базуючись на ній. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових цін, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують математичну методологію, засновану на прийнятих фінансових теоріях. Моделі ціноутворення враховують договірні умови по фінансових інструментах, а також ринкові параметри оцінки, такі, як процентні ставки, волатильність та валютні

курси обміну. Коли ринкові параметри оцінки відсутні, керівництво здійснює судження на основі своєї найкращої оцінки такого параметра за даних обставин, що обґрунтовано відображає ціну по даному інструменту, яка була б визначена ринком, за умови наявності ринку. При здійсненні даної оцінки використовуються різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції. Товариство вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/(витрати) може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют і коригувань при оцінці інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений в фінансовій звітності чистий прибуток та збиток Товариства. У Примітках міститься детальна інформація про використані методики оцінки та ключові припущення, використані під час визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

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 й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату 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.

Резерв очікуваних кредитних збитків

Товариство проводить нарахування резерву очікуваних збитків з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву очікуваних збитків керівництво враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву очікуваних збитків, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

Податкове законодавство

Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитись по-різному і часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафи та пені.

Ставки дисконтування

Станом на 31.12.2022 Товариство використовує у якості ставки дисконтування облікову ставку НБУ. Інформацію про ефективну ставку отримує з офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» -

«Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Інші джерела невизначеності

Незважаючи на здійснення українським урядом низки стабілізаційних заходів, спрямованих на забезпечення ліквідності українських компаній, невизначеність щодо доступу до капіталу та вартості капіталу для Товариства та його контрагентів триває і надалі, що може негативно вплинути на фінансовий стан Товариства, результати діяльності та перспективи розвитку.

Керівництво не може достовірно оцінити вплив на фінансовий стан Товариства будь-якого подальшого погіршення ситуації з ліквідністю на фінансових ринках та підвищення нестабільності на валютних ринках та ринках капіталу. На думку керівництва, вживаються усі необхідні заходи для підтримки життєздатності та зростання господарської діяльності Товариства у поточних умовах.

2.4 ЗМІНИ У ПОДАННІ

У випадку, коли Товариство ретроспективно застосовує зміни у обліковій політиці, ретроспективно перераховує та/або рекласифікує статті у фінансовій звітності, що призводить до зміни даних попереднього періоду, Товариство робить відповідні розкриття у розділі Приміток "Виправлення помилок".

У представленій фінансовій звітності Товариство не проводила зміну вступного сальдо та зміну у порівняльних даних.

Ретроспективні застосування нових стандартів та інтерпретацій, а також випущених, але ще не застосованих стандартів (у разі, якщо вони мали місце) не вплинули на минулі періоди та не змінили вхідні сальдо та порівняльні дані фінансової звітності.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'ясненням, які вперше застосовані Товариством.

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р. Товариство не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

2.5 ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності.

Класифікація активів та зобов'язань на короткострокові/поточні та довгострокові/не поточні.

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи та зобов'язання на основі їх класифікації на поточні/короткострокові та не поточні/довгострокові. Актив є поточним, якщо:

- а) Товариство сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи спожити його у своєму нормальному операційному циклі;
- б) актив утримується в основному з метою продажу;
- в) Товариство сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів (як визначено у МСБО).

д) якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші активи класифікуються як непоточні.

Зобов'язання є поточним, якщо:

а) Товариство сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) це зобов'язання утримується в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство класифікує всі інші зобов'язання як непоточні.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання класифікуються як непоточні/довгострокові активи та зобов'язання.

Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Щорічно в один і той саме час (як того потребує МСБО 36) проводити оцінку наявності ознак знецінення, встановивши при цьому період проведення щорічної інвентаризації, як період для щорічної оцінки наявності ознак знецінення. Склад комісії для проведення оцінки наявності ознак знецінення призначати комісію, яка проводить щорічну інвентаризацію.

Ознаками для ймовірного знецінення нефінансових активів вважати:

- Свідчення застаріння або фізичного пошкодження активу.
- Суттєві зміни інтенсивності або способу використання активу.
- Свідчення про те, що економічна ефективність активу є або буде гіршою, ніж очікувана.
- Скорочення обсягів діяльності.
- Зменшення попиту.
- Скорочення персоналу.
- Державні обмеження і мораторії

Суттєво коливання справедливої вартості об'єктів.

Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більша з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що

генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризики, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від зменшення корисності більше не існують або зменшилися. Якщо така ознака є, розраховується сума очікуваного відшкодування. Раніше визнані збитки від зменшення корисності відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в оцінці, яка використовувалася для визначення суми очікуваного відшкодування активу, з часу останнього визнання збитку від зменшення корисності. У зазначеному випадку балансова вартість активу підвищується до очікуваного відшкодування суми. Отримана сума не може перевищувати балансову вартість (за вирахуванням амортизації), за якою даний актив визнавався б у випадку, якби в попередні періоди не був визнаний збиток від зменшення корисності. Сторнування вартості визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період. Після такої зміни вартості, майбутні амортизаційні відрахування коригуються таким чином, щоб амортизувати переглянуту балансову вартість активу, за вирахуванням залишкової вартості, на систематичній основі протягом строку корисної служби.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Товариство класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Товариства, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Витрати на дослідження та розробку

Видатки на дослідження відносяться на витрати у періоді їхнього понесення, НМА, що виникає в результаті розробки (чи в результаті етапу розробки внутрішнього проекту), визнаються якщо Товариство може довести наступне:

- а) технічну можливість завершити створення нематеріального активу так, щоб він був придатний до використання або продажу;
- б) свій намір завершити створення нематеріального активу та використовувати або продати його;
- в) свою здатність використовувати або продати нематеріальний актив;
- г) як нематеріальний актив генеруватиме ймовірні майбутні економічні вигоди.

Серед іншого, суб'єктові господарювання слід довести існування ринку для продукції нематеріального активу чи для самого нематеріального активу або (якщо його використовуватимуть внутрішньо) корисність нематеріального активу;

д) наявність відповідних технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та використання чи продажу нематеріального активу;

е) свою здатність достовірно оцінити видатки, які відносяться до нематеріального активу протягом його розробки.

Строк корисної експлуатації НМА може бути або визначеним, або невизначеним.

НМА з визначеним строком корисної експлуатації амортизуються на протязі цього строку та щорічно оцінюються на предмет знецінення, якщо мають місце ознаки знецінення цього НМА.

Амортизація починається, коли НМА стає придатним до використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом.

Амортизація припиняється на одну з двох дат, що відбулася раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу (або включається до ліквідаційної групи) відповідно до МСФЗ 5, або на дату, з якої припиняється визнання цього активу. Товариство рівномірно амортизує НМА із визначеним строком експлуатації протягом терміну їх використання.

Строк та метод амортизації для НМА з обмеженим строком корисного використання переглядаються як мінімум в кінці кожного звітного періоду. Зміна очікуваного строку корисного використання або передбачуваної структури споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, змінює строк або метод амортизації відповідно та враховуються як зміна оціночних значень. Витрати на амортизацію НМА з визначеним строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції НМА.

НМА з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизуються, а тестуються на предмет знецінення щорічно або окремо, або на рівні одиниць, що генерують грошові потоки. Строк корисної експлуатації НМА з невизначеним строком експлуатації переглядаються щорічно з метою визначення того, наскільки прийнятно продовжувати відносити цей актив у категорію активів з невизначеним строком корисної експлуатації. Якщо це неприйнятно, зміна оцінки строку корисного використання - з невизначеного на визначений - здійснюється на перспективній основі.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання нематеріального активу, визначається як різниця між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю активу, та визнаються у звіті про прибутки та збитки, в момент припинення визнання активу.

Нижче наводиться коротка інформація відносно облікової політики, що застосовується до НМА Товариства:

	Комп'ютерні програми	Ліцензії
Строк корисної експлуатації	Визначений, від 2 до 10 років	Визначений, 5 років
Застосований метод амортизації	Прямолінійний, на протязі очікуваного періоду отримання майбутніх економічних вигід	Прямолінійний, на протязі строку дії ліцензій
Створено всередині Товариства або придбано	Придбані активи	Придбані активи

Основні засоби

Товариство класифікує актив як основний засіб, якщо це матеріальний об'єкт, що його:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг для надання в оренду або для адміністративних цілей;
 - б) використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного періоду;
 - в) вартість такого активу перевищує 6000 грн.
- Собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо:
- а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;
 - б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом таких строків корисної служби:

Земля	Не амортизується
Будівлі та споруди	від 10 до 30 років
Машини та обладнання	від 5 до 15 років
Транспортні засоби	від 5 до 10 років
Інструменти, прилади та інші основні засоби	від 4 до 8 років
Незавершене будівництво	Не амортизується
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди чи строку корисної експлуатації

Витрати на проведення капітального ремонту, покращення, модернізації орендованого основного засобу визнаються в балансовій вартості об'єкта основних засобів, якщо задовольняють критерії визнання, та амортизується на протязі строку оренди, використовуючи принцип пріоритету змісту над формою (якщо договір оренди заключне на один рік, існує можливість та вірогідні наміри автоматичної пролонгації, для розрахунку амортизації приймається строк корисної експлуатації). При розірванні довгострокового договору оренди балансова вартість покращень (за вирахуванням накопиченої на той момент амортизації) має бути списана на витрати поточного періоду.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Основний засіб знімається з обліку при його вибутті або у випадку, якщо від його подальшого використання не очікується отримання економічних вигід. Прибуток або збиток від вибуття активу (розраховується як різниця між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу), включається до звіту про сукупні прибутки та збитки за період, в якому визнання активу припиняється у складі інших операційних прибутків та збитків.

Запаси

Товариство визнає запаси як активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за вартістю, меншою з двох:

- собівартості, яка повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан; та

- чистої вартості реалізації (це попередньо оцінена ціна продажу у звичайному ході бізнесу мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу).

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються Товариству податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання.

Товариство періодично переглядає запаси на предмет погіршення їх якості або старіння, з метою відображення їх в обліку відповідно до вищезазначених пунктів.

Оцінка запасів при вибутті здійснюється з використанням методу конкретної ідентифікації їх індивідуальної собівартості.

Коли запаси реалізовані, їхня балансова вартість повинна визнаватися витратами того періоду, в якому визнається відповідний дохід. Сума будь-якого часткового списання запасів до їх чистої вартості реалізації та всі втрати запасів повинні визнаватися витратами періоду, в якому відбувається часткове списання або збиток. Сума будь-якого сторнування будь-якого часткового списання запасів, що виникає в результаті збільшення чистої вартості реалізації, повинна визнаватися як зменшення суми запасів, визнаної як витрати в періоді, в якому відбулося сторнування.

Фінансові інструменти

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та фінансові зобов'язання у своєму балансі тоді і тільки тоді, коли воно стає стороною контрактних зобов'язань на інструменти. Фінансові активи та зобов'язання визнаються на дату здійснення операції.

Первісна оцінка фінансових інструментів

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо Товариство застосовує облік за датою розрахунку для активу, який надалі оцінюється за амортизованою собівартістю, то актив первісно визнається за його справедливою вартістю на дату операції.

Проте, при первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції (згідно з визначенням, наведеним у МСФЗ 15), якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15).

Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Згідно з МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи та зобов'язання класифікуються як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

(а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами або зобов'язаннями; та

(б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом або зобов'язанням.

Товариство вирізняє наступні бізнес-моделі:

- Спекулятивна – мета якої є грошові потоки, що надходять у від продажу фінансових активів (тобто збір грошових потоків за контрастами є випадковим);
- Інвестиційно-консервативна - мета якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- Змішана - мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів.

Модель оцінки за амортизованою вартістю:

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків (інвестиційно-консервативна модель);

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство відносить до таких активів боргові фінансові активи (до погашення).

Фінансове зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю у всіх випадках за виключенням:

- тих, що оцінюються за справедливою вартістю;
- договорів фінансової гарантії;
- зобов'язань з надання кредитів за ставками нижче ринкових;
- умовного відшкодування при придбанні бізнесу;
- передач, що супроводжуються подальшою участю.

Модель оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів (змішана модель), і

(б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство відносить до таких активів боргові фінансові активи (що утримуються до погашення, але можуть бути продані); а також дольові фінансові активи, що не призначені для торгівлі та не є умовним відшкодуванням при об'єднанні бізнесу; а придбаються зі стратегічними цілями.

Фінансове зобов'язання не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, проте, якщо фінансове зобов'язання віднесено до категорії оцінюваного за справедливою вартістю через прибуток/збиток, то коливання, пов'язане зі зміною кредитного ризику боржника, визнаються у іншому сукупному доході.

Модель оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю згідно з пунктом 4.1.2 МСФЗ 9, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А, МСФЗ 9. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Проте, суб'єкт господарювання під час первісного визнання має право безвідклично призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо таке рішення усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах.

Фінансове зобов'язання оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах;

або група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування, причому інформація про групу для внутрішнього користування подається на цій основі провідному управлінському персоналу суб'єкта господарювання (згідно з визначенням, наведеним у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»).

Рекласифікація фінансових активів та зобов'язань

Товариство здійснює рекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів тоді й лише тоді, коли він змінює свою бізнес-модель управління фінансовими активами.

Товариство не проводить рекласифікації жодних фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності та визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків для боргових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

У момент первісного визнання фінансовий інструмент відноситься до групи із низьким кредитним ризиком. Передбачається, що за інструментами, віднесеними до цієї групи ризику, позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання, а несприятливі зміни економічних і комерційних умов в

більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Чинником того, що кредитний ризик із моменту первісного визнання суттєво зріс є:

- прострочення платежу більше, ніж на 30 днів;
- значна зміна зовнішніх ринкових показників кредитного ризику (процентних ставок, курсів валют);
- значна зміна кредитного рейтингу (зовнішнього або внутрішнього) фінансового інструменту або позичальника, та інше.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариство утворює групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Товариство не повинне завальовувати цю інформацію шляхом об'єднання в групи фінансових інструментів із різними характеристиками ризику.

Прикладами спільних характеристик кредитного ризику є, але не виключно:

- тип інструмента;
- рейтинги кредитного ризику;
- вид застави;
- дата первісного визнання;
- залишок строку до погашення;
- галузь;
- місце розташування позичальника; а також
- співвідношення вартості застави до вартості фінансового активу, якщо воно впливає на ймовірність настання дефолту.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

(а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

(б) часову вартість грошей; і

(в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

У разі, якщо фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, резерв очікуваних збитків створюється у розмірі валової балансової вартості активу. Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась (стались) одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;

- надання кредитором (кредиторами) позичальника поступки (поступок) із економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор (кредитори) не розглядали б;
- зростання ймовірності оголошення позичальником банкрутства або іншої фінансової реорганізації;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; або
- придбання або випуск фінансового активу з великою знижкою, що відображає зазнані кредитні збитки.

Ідентифікація єдиної конкретної події може виявитись неможливою, але сукупний вплив кількох подій може призвести до кредитного знецінення фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді й лише тоді, коли:

- (а) спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу; або
- (б) він передає фінансовий актив згідно з положеннями пунктів 3.2.4 та 3.2.5 МСФЗ 9, і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання згідно з пунктом 3.2.6 МСФЗ 9.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Суб'єкт господарювання виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на поточних та інших рахунках у банках а також грошові кошти в дорозі

Резерви

Резерви визнаються, якщо Товариство має поточне зобов'язання (юридичне або конструктивне), що виникло в результаті минулої події, та є значна ймовірність того, що для погашення зобов'язання буде потрібен відтік економічних вигід, і може бути зроблена надійна оцінка суми такого зобов'язання. Якщо Товариство передбачає отримати відшкодування деякої частини або всіх резервів, наприклад, за договором страхування, відшкодування визнається як окремий актив, але тільки в тому випадку, коли одержання відшкодування не підлягає сумніву. Витрата, що відноситься до резерву, відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки за період за вирахуванням відшкодування.

Потенційні (умовні) зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що для погашення зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоймовірною або суму такого зобов'язання неможливо достовірно оцінити.

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Поточні забезпечення

Товариство у своєму обліку відображує резерв по витратах на відпустки. Товариство розраховує резерв по відпустках на дату балансу, враховуючи належну працівникам кількість днів відпустки станом на звітну дату та їх середню заробітну плату. Резерв відпусток відображається у фінансовій звітності Товариства, як поточні забезпечення.

Оренда

Товариство, згідно МСФЗ 16 «ОРЕНДА» виступає як орендар

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16.

Інформацію про ефективну ставку отримувати офіційного сайту Національного Банку України в розрізі «Грошово-кредитна та фінансова статистика» «Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України»

Товариство має певні орендні договори, зокрема з оренди офісних приміщень. Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 Оренда.

На дату початку оренди Товариство визнає актив з права користування та орендне зобов'язання.

На дату початку оренди Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю, а орендне зобов'язання – за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

В подальшому, Товариство оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

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. Також, якщо наявна модифікація оренди, яка обліковується як окрема оренда, орендар має переоцінити орендне зобов'язання шляхом коригування активу з права користування. Товариство вирішила 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 у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Також, Товариство використала модифікований ретроспективний підхід для переходу на МСФЗ 16, та вирішила використати практичний прийом, який дозволяє не переоцінювати, чи договір є орендним, або містить оренду на дату першого застосування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом. Орендне право обліковується орендарем як право користування майном відповідно до МСБО 38 "Нематеріальні активи".

В обліку визнання активу з права користування та орендного зобов'язання відображається подвійною кореспонденцією рахунків, оскільки частина зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців, тобто є поточним :

Дт 117 «Інші необоротні матеріальні активи»

Кт 531 «Зобов'язання з фінансової оренди»

Дт 117 «Інші необоротні матеріальні активи»

Кт 611 «Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в національній валюті – поточна частина»

Операційна оренда - Товариство як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списується на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Визнання та оцінка доходів

Дохід – це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли чисті активи збільшуються в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників.

Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань (наприклад, чисте збільшення активу в результаті продажу активів чи зменшення зобов'язань у результаті відмови від боргу, який підлягає сплаті).

Визнання доходів при продажу активів

Дохід від продажу активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передала покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. У деяких випадках цієї ймовірності може не бути до отримання компенсації або до усунення невизначеності. Проте, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою

безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої ймовірність відшкодування перестала існувати, така сума визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно. Витрати, як правило, можуть бути достовірно оцінені в разі забезпечення інших умов визнання доходу. Проте дохід не може бути визнаний, якщо витрати неможливо достовірно оцінити; за таких обставин будь-яка вже отримана за продаж товарів компенсація визнається як зобов'язання.

Дохід визнається, тільки коли є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією. Але в разі виникнення невизначеності щодо можливості отримання суми, яка вже включена до доходу, неоплачувана сума або сума, стосовно якої перестає існувати ймовірність відшкодування, визнається як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

Дохід має оцінюватися за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід включає тільки валові надходження економічних вигід, які отримані чи підлягають отриманню Товариством на його власний рахунок. Суми, отримані від імені третіх сторін (такі, як податок з продажу, податки на товари та послуги і податок на додану вартість), не є економічними вигодами, що надходять до Товариства, і не ведуть до збільшення власного капіталу. Отже, вони виключаються з доходу.

Визнання доходів при наданні робіт/послуг

Якщо результат операції, яка передбачає надання послуг, може бути попередньо оцінений достовірно, дохід, пов'язаний з операцією, визнається шляхом посилення на той етап завершеності операції, який існує на кінець звітного періоду. Результат операції може бути попередньо оцінений достовірно у разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) можна достовірно оцінити суму доходу;
- б) є ймовірність надходження до Товариства економічних вигід, пов'язаних з операцією;
- в) можна достовірно оцінити ступінь завершеності операції на кінець звітного періоду; та
- г) можна достовірно оцінити витрати, понесені у зв'язку з операцією, та витрати, необхідні для її завершення.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів Товариства, що приносять відсотки, роялті та дивіденди, має визнаватися якщо:

- а) є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надходять до суб'єкта господарювання; та
- б) можна достовірно оцінити суму доходу.

Дохід має визнаватися на такій основі:

- а) відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання та оцінка витрат

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

Визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Правила оцінки витрат МСФЗ не встановлені і в цьому немає необхідності, оскільки їх величина є похідною від вартості активів і зобов'язань, правила оцінки яких встановлені МСФЗ.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Витрати на заробітну плату та нарахування на неї, лікарняні та премії, нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Товариства. Товариство не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду та відкладений податок. Поточний та відкладений податок на прибуток відображається в складі прибутків та збитків за період за виключенням тієї їх частини, яка відноситься до операцій, що визнаються безпосередньо у складі власного капіталу чи в складі іншого сукупного прибутку.

Поточний податок на прибуток

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Оподатковуваний прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил, установлених податковими органами, згідно з якими податки на прибуток підлягають сплаті (відшкодуванню).

Поточні податкові зобов'язання (активи) за поточний і попередній періоди оцінюються за сумою, яку передбачається сплатити податковим органам (відшкодувати у податкових органів) із застосуванням ставок оподаткування та податкового законодавства, що діють або превалюють до кінця звітного періоду.

Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми – це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату в Україні чи в іншій країні, де Товариство здійснює свою діяльність і отримує оподатковуваний дохід.

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток також включають в себе коригування стосовно податків, сплата або відшкодування яких очікується відносно минулих періодів.

Поточні податки визнаються поза прибутком або збитком, якщо податок відноситься до статей, що визнаються в тому самому або іншому періоді поза прибутком або збитком. Отже, поточні податки, які відносяться до статей, що визнаються в тому самому або в іншому періоді:

- а) в іншому сукупному прибутку, визнаються в іншому сукупному прибутку;
- б) безпосередньо у власному капіталі, визнаються безпосередньо у власному капіталі.

Керівництво Товариства періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути порізнному інтерпретовано.

Відстрочений податок

У відношенні розрахунку та відображення відстроченого податку Товариство керується чинним Податковим кодексом України, а саме у зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний

звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу. Раніше визнані відстрочені податкові активи та зобов'язання Товариство припиняє визнавати у якості активів та зобов'язань і відображає у складі прибутку або збитку.

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2022 р.	3	3
За 2022р.		
Надійшло	-	-
Вибуло	3	3
на 31.12.2022 р.	0	0
Знос		
на 01.01.2022 р.	3	3
За 2022р.		
Нараховано	-	-
Вибуло	3	3
на 31.12.2022 р.	0	0
Балансова вартість:		
На 01.01.2022 р.	3	3
На 31.12.2022 р.	0	0

Товариство не проводила переоцінку вартості наявних в неї нематеріальних активів у зв'язку з відсутністю інформації щодо активного ринку на подібні активи.

Нематеріальні активи, залишкова вартість яких дорівнює нулю, та які продовжують експлуатуватися станом на 31.12.2022 року, відсутні.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" ТОВ "МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ" І КОМПАНІЯ
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(в тисячах гривень)

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші основні засоби	Основні засоби, які не введені в експлуатацію	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022р.	137	59	4,485	-	4,681
за 2022 рік					
Надійшло	17		5590	51	5658
Вибуло	11	-	3082	-	3093
На 31.12.2022р.	143	59	6993	51	7246
Знос на 01.01.2022р.	(130)	(17)	(3,281)	-	(3,428)
за 2022 рік					
Нараховано	(7)	(14)	(2068)	-	(2089)
Вибуло	(12)	-	(3082)	-	(3094)
На 31.12.2022р.	(125)	(31)	(2267)	-	(2423)
Балансова вартість:					
На 01.01.2022р.	7	42	1204	-	1253
На 31.12.2022р.	18	28	4726	51	4823

Товариство не проводила переоцінку основних засобів на звітну дату. У результаті вивчення цін щодо аналогічних основних засобів (відносно яких така інформація доступна), керівництво Товариства дійшло висновку, що справедлива вартість об'єктів основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

Рух інших необоротних активів (згідно МСФЗ 16 «оренда») за рік, що скінчився 31 грудня 2022 року, був наступним:

	Право користування майном	Всього
Первісна вартість на 01.01.2022 р.	-	4436
за 2022 рік		
Надійшло	-	5571
Вибуло	-	3082
На 31.12.2022		6925
Знос на 01.01.2022 р.	-	3280
Нараховано	-	(2068)
Вибуло	-	(3082)
На 31.12.2022	-	(2266)
Балансова вартість:		
На 01.01.2022 р.	-	1156
На 31.12.2022 р.	-	4659

На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

5. ЗАПАСИ

Станом на звітну дату, запаси включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Виробничі запаси	-	-
Разом	-	-

Після придбання запасів Товариство списує їх вартість на витрати того періоду, в якому їх було використано.

Оскільки стаття не є суттєвою для фінансової звітності, Товариство не розкриває всю належну інформацію згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси».

6. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА НАДАНИМИ КРЕДИТАМИ (ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ)

Основною діяльністю Товариства є надання фінансових кредитів. У своїй фінансовій звітності Товариство відображає дебіторську заборгованість за виданими кредитами у складі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Станом на звітні дати, дебіторська заборгованість за наданими кредитами включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Поточна частина дебіторської заборгованості за фінансовим кредитом	5062	3318
Відсотки за користування кредитом	965	552
Інша дебіторська заборгованість	5	5
Разом	6032	3875

Товариство регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви сумнівних боргів.

7. ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ПРОДУКЦІЮ, ТОВАРИ, РОБОТИ, ПОСЛУГИ.

Станом на звітну дату, Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	17	595
Резерв сумнівних боргів	(-)	(-)
Разом	17	595

8. РЕЗЕРВ СУМНІВНИХ БОРГІВ

Станом на звітну дату, рух резерву сумнівних боргів під дебіторську заборгованість був наступним:

	Сума сформованих резервів на:			Всього
	Дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	Дебіторську заборгованість за виданими авансами	Іншу дебіторську заборгованість	
Станом на 01.01.2022р. за 2022 рік	(-)	(-)	(-)	(-)
Нараховано	(-)	(-)	(-)	(-)
Списано	-	-	-	-
Станом на 31.12.2022р.	(-)	(-)	(-)	(-)
Балансова вартість:				
На 01.01.2022р.	(-)	(-)	(-)	(-)
На 31.12.2022р.	(-)	(-)	(-)	(-)

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків, готівку в касі та грошові кошти в дорозі в національній валюті:

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти на поточних рахунках в банку	4	11
Готівка в касі	92	134
Грошові кошти в дорозі в національній валюті	-	-
Разом	96	145

10. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітну дату, власний капітал Товариства включає:

	31.12.2022	31.12.2021
Зареєстрований (пайовий) капітал	930	930
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	108	108
Резервний капітал	85	73
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1626	1222
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	2749	2333

11. ЗАРЕЄСТРОВАННИЙ КАПІТАЛ

Станом на 31.12.2022р. розмір статутного фонду (капіталу) відповідає установчим документам, а саме діючій редакції Статуту. Статутний фонд Товариства становить 930 000,00 грн. (Дев'ясот тридцять тисяч гривень 00 копійок).

Вклади учасників наведено у Таблиці:

№ п/п	Учасник	На 31.12.2022	
		Частка у статутному капіталі, %	Сума внеску до статутного капіталу, грн.
1	ТОВ «МЕРКУРІ ТЕХНОЛОДЖИ»	91	846 300
2	ТОВ "Євролук"	9	83 700

12. РЕЗЕРВНИЙ КАПІТАЛ

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25% статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5% відсотків з прибутку підприємств.

Резервний капітал Товариства складає:

	31.12.2022	31.12.2021
Резервний капітал	85	73
Разом	85	73

13. ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ

Основна мета управління капіталом Компанії полягає у підтримці можливості продовження її діяльності і розширення бізнесу, а також максимізації прибутковості власного капіталу через підтримку оптимального балансу власного та позикового капіталу.

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновнику, що включає в себе статутний капітал, резервний капітал, додатковий капітал та нерозподілений прибуток.

Протягом 2022 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом.

Додатковий капітал Товариства складає:

	31.12.2022	31.12.2021
Додатковий капітал	108	108
Разом	108	108

14. ПЕРЕДПЛАТИ ОДЕРЖАНІ ТА ІНШІ КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітну дату поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання	3674	1351
Інші поточні зобов'язання	333	
Разом	4007	1351

Керівництво Товариства вважає, що погашення інших короткострокових зобов'язань, торгової кредиторської заборгованості Товариства призведе до відтоку

грошових коштів або інших активів, тому балансова вартість інших короткострокових зобов'язань приблизно дорівнює її справедливій вартості.

15. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА ДОВГОСТРОКОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями в національній валюті – поточна частина активу з права користування орендного зобов'язання	2121	-
Разом	2121	-

16. ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ЗА РОЗРАХУНАМИ

Станом на звітні дати поточні зобов'язання за розрахунками включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання перед бюджетом	77	91
в т.ч. податок на прибуток	77	79
Зобов'язання зі страхування	-	-
Зобов'язання з оплати праці	-	15
Разом	77	106

17. ПОТОЧНІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані відпустки.

Станом на звітну дату поточні забезпечення становлять:

	31.12.2022	31.12.2021
Поточні забезпечення (Забезпечення на виплату персоналу)	54	2
Разом	54	2

18. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на звітну дату інші поточні зобов'язання включають:

	31.12.2022	31.12.2021
Зобов'язання по виконавчих листах	-	-
Кредиторська заборгованість за наданими кредитами	-	553
Разом	-	553

19. ЧИСТИЙ ДОХОД (ВИРУЧКА) ВІД РЕАЛІЗАЦІЇ ТА СОБІВАРТІСТЬ

За звітний рік, доходи від основних операцій за категоріями включають:

	2022 рік	2021 рік
Дохід від надання кредитів	5755	8053
Собівартість наданих послуг	(4207)	(6682)
Разом	1548	1371

Виручка Товариства за географічним розташуванням замовників складається лише з замовників, що знаходяться в Україні.

Чиста виручка складається із виручки, отриманої за основним видом діяльності – надання кредитів, та складається із відсотків за кредитами, що надані Товариством у користування.

20. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За звітний рік, адміністративні витрати включають:

	2022 рік	2021 рік
Зарплата адміністративного апарату	(85)	(180)
Нарахування ЄСВ	(42)	(81)
Консультаційні послуги та аудит	(48)	(33)
Послуги зв'язку	(1)	(51)
Послуги банків	(5)	(9)
Інші матеріальні витрати	(2)	(4)
Амортизація нематеріальних активів та основних засобів	(-)	(-)
Інші витрати	(26)	(211)
Разом	(209)	(569)

21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

За звітний рік, витрати на збут включають:

	2022 рік	2021 рік
Зарплата труда персоналу по збуту	(506)	(-)
Послуги сторонніх організацій	(146)	(-)
Інші виробничі матеріали	(-)	(-)
Разом	(652)	(-)

22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітний рік, інші операційні доходи та витрати включають:

	2022 рік	2021 рік
Інші операційні доходи:	-	-
Дохід від реалізації інших оборотних активів	-	-
Відшкодування раніше списаних активів	-	-
Інші операційні витрати	(-)	(-)
Собівартість реалізованих товарів	(-)	(-)
Сумнівні та безнадійні борги	(-)	(-)
Інші операційні витрати	(26)	(62)
Фінансовий результат від іншої операційної діяльності	(26)	(62)

23. ФІНАНСОВІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

За звітний рік, фінансові доходи та витрати включають:

	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	-	-
Фінансові витрати	(229)	(299)
Разом	(229)	(299)

24. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

01 січня 2021 р. по 31 грудня 2021 р.	18%
01 січня 2022 р. по 31 грудня 2022 р.	18%

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

	2022	2021
Поточний податок	(78)	(79)
Разом	(78)	(79)

У зв'язку зі змінами до Податкового Кодексу з 2015 року платник податку, у якого річний дохід (за вирахуванням непрямих податків), визначений за правилами бухгалтерського обліку за останній річний звітний (податковий) період не перевищує двадцяти мільйонів гривень, має право прийняти рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень відповідного розділу Податкового Кодексу.

25. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Інші розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
1	2	3	4	5
Грошові кошти та їх еквіваленти	96	143	96	145

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

26. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТУ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ)

Стаття «Грошові потоки» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Товариства складає (499)тис. грн.

До складу статті «Інші надходження(вибуття) грошових коштів» в результаті операційної діяльності в звіті про рух грошових коштів у Товариства включена сума витрат на банківське обслуговування 5 тис. грн.

27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Інформації щодо пов'язаних сторін», представлені таким чином:

а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Товариством, якщо така особа:

- i. має контроль або спільний контроль над Товариством;
- ii. має значний вплив на Компанію; або
- iii. є представником провідного управлінського персоналу Товариства або його материнського Товариства.

б) Товариство пов'язане з іншим Товариством, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:

- i. Товариство та інша Товариство є членами однієї групи (що означає, що кожна материнське чи дочірнє Товариство пов'язані між собою);
- ii. Товариство є асоційованою Товариством або спільним підприємством з іншою Товариством (або асоційованою Товариством чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша Товариство);
- iii. Обидва Товариства є спільним підприємством іншого Товариства;
- iv. Товариство є спільним підприємством Товариства, а інша Товариство є асоційованим Товариством в останньому;
- v. Інше Товариство є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Товариства чи працівникам будь-якої пов'язаного Товариства. Якщо Товариство саме є такою програмою виплат, то Товариства - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Товариства;
- vi. Товариство знаходиться під контролем або спільним контролем особи, визначеної в а);
- vii. Особа, визначена в а) і має значний вплив на Товариство, або є представником провідного управлінського персоналу Товариства (або його материнського Товариства).

При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Залишки заборгованості на кінець року не захищені забезпеченням, на них не нараховуються відсотки та їх погашення відбувається в грошовій формі. Гарантій пов'язаній стороні надано не було.

28. ФАКТИЧНІ ТА ПОТЕНЦІЙНІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Податкова система

З моменту прийняття Податкового кодексу України у 2010 році, постійно приймаються зміни до нього, що змінюють (ніколи кардинально) основні принципи оподаткування.

Податкове, валютне та митне законодавство України часто змінюється, тому може тлумачитися по-різному. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Товариства у зв'язку з діяльністю Товариства та операціями в рамках цієї діяльності. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Юридичні зобов'язання

У Товариства немає справ з судовими позовами і претензіями.

29. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками у Товариства здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Товариства в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

A. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Функція управління ризиками у Товариства здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та

юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Основні ризики, що властиві Товариству в ході операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Товариство при веденні професійної діяльності здійснює управління фінансовими та нефінансовими ризиками.

В. ФІНАНСОВІ РИЗИКИ.

Загальний фінансовий ризик (ризик банкрутства) - ризик неможливості продовження діяльності підприємства, який може виникнути при погіршенні фінансового стану Товариства, якості його активів, структури капіталу, при виникненні збитків від його діяльності внаслідок перевищення витрат над доходами.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик - ризик виникнення фінансових втрат (збитків), які пов'язані з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін на сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок: ринку дорогоцінних металів, валютному ринку і товарному ринку.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятих межах з одночасно оптимізацією прибутковості по операціях.

Ринковий ризик включає:

- процентний ризик. Товариство зазнає впливу коливань переважних рівнів ринкових процентних ставок на свій фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у разі виникнення несподіваних змін.

- інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового та процентного ризику є аналіз чутливості.

Ризик процентної ставки.

Товариство наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Кредитний ризик – ризик виникнення у Товариства фінансових втрат (збитків) внаслідок невиконання в повному обсязі або неповного виконання контрагентом своїх фінансових зобов'язань перед Товариством відповідно до умов договору. Розмір збитків у цьому випадку пов'язаний із сумою невиконаного зобов'язання.

Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку із наданими кредитами.

Управління кредитним ризиком, що пов'язаний із позичальниками, здійснюється у відповідності до політики, процедур та системи контролю, встановленими Товариством по відношенню до управління кредитними ризиками, що пов'язані із позичальниками.

Кредитна якість позичальника оцінюється на основі «Методики проведення

фінансового стану контрагента». Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу, чи прострочені виплати основної суми заборгованості більш, ніж на 15 днів, або порушення первісних умов відповідного договору. Здійснюється регулярний моніторинг непогашених кредитів. Товариство здійснює аналіз кількості прострочених зобов'язань та оцінюють ризики в зв'язку з їх збільшенням по відношенню до загальній дебіторської заборгованості за кредитами наданими.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються аналіз кредитної історії клієнта та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

При оцінці кредитоспроможності контрагентів враховуються такі фактори (обставини):

- фінансовий стан контрагента;
- рівень виконання контрагентом зобов'язань згідно з укладеними договорами;
- рівень вірогідності визнання контрагента банкрутом у встановленому законодавством порядку чи припинення контрагента;
- результат аналізу строків погашення контрагентом заборгованості по раніше взятим зобов'язанням, що дає змогу припустити, що всю суму основного боргу повернути не вдасться;
- призначення тимчасового адміністратора по управлінню небанківською фінансовою установою-контрагентом;
- інші фактори.

Станом на звітні дати, Товариство створювала резерв сумнівних боргів за наступним принципом: у разі, якщо клієнт за кредитним договором не сплачує грошові кошти в рахунок погашення кредиту (сплати за тіло кредиту), Товариство у встановлені законодавством строки проводить реалізацію заставленого майна.

Ризик ліквідності – ризик виникнення збитків у Товариства у зв'язку з неможливістю своєчасного виконання ним в повному обсязі своїх фінансових зобов'язань, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, внаслідок відсутності достатнього обсягу високоліквідних активів. Ризик ліквідності існує тоді, коли існує розбіжність у строках виплат за активами і зобов'язаннями.

Товариство здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання усіх зобов'язань у визначені терміни. Політика ліквідності Товариства перевіряється і затверджується управлінським персоналом.

Як правило, Товариство забезпечує наявність достатніх грошових коштів на вимогу для оплати очікуваних операційних витрат на період до 3-х місяця, включаючи обслуговування фінансових зобов'язань; це не поширюється на екстремальні ситуації, які неможливо передбачити, такі, як стихійне лихо.

До ризиків ліквідності відносяться, зокрема:

ризик ринкової ліквідності – ризик виникнення збитків, через неможливість продажу не викуплених застав в у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

ризик балансової ліквідності – ризик виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед інвесторами/контрагентами.

Зниження ризику

Товариство не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок зміни процентних ставок, а також кредитного ризику та ризику ліквідності.

Товариство не приймала участі в будь-яких операціях з використанням похідних фінансових інструментів. Загальна програма управління ризиками направлена на відстежування динаміки фінансового ринку України і зменшення його потенційного негативного впливу на результати діяльності Товариства.

С. ОПЕРАЦІЙНІ РИЗИКИ

Операційний ризик включає наступні:

правовий ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недотриманням Товариством вимог законодавства, договірних зобов'язань, а також з недостатньою правовою захищеністю Товариства або з правовими помилками, яких припускається Товариство при провадженні професійної діяльності;

інформаційно-технологічний ризик - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з недосконалою роботою інформаційних технологій, систем та процесів обробки інформації або з їх недостатнім захистом, включаючи збій у роботі програмного та/або технічного забезпечення, обладнання, інформаційних систем, засобів комунікації та зв'язку, порушення цілісності даних та носіїв інформації, несанкціонований доступ до інформації сторонніх осіб та інше;

ризик персоналу - наявний або потенційний ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, пов'язаний з діями або бездіяльністю працівників Товариства (людським фактором), включаючи допущення помилки при проведенні операції, здійснення неправомірних операцій, пов'язане з недостатньою кваліфікацією або із зловживанням персоналу, перевищення повноважень, розголошення інсайдерської та/або конфіденційної інформації та інше.

ІНШІ НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

До інших не фінансових ризиків діяльності Товариства відносяться:

стратегічний ризик - ризик виникнення збитків, які пов'язані з прийняттям неефективних управлінських рішень, помилками, які були допущені під час їх прийняття, а також з неналежною реалізацією рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Товариства;

ризик втрати ділової репутації (репутаційний ризик) - ризик виникнення збитків, пов'язаних зі зменшенням кількості клієнтів Товариства через виникнення у суспільстві несприятливого сприйняття Товариства, зокрема його фінансової стійкості, якості послуг, що надаються Товариством, або його діяльності в цілому, який може бути наслідком реалізації інших ризиків;

ризик настання форс-мажорних обставин - ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів, через настання невідворотних обставин, у тому числі обставин непереборної сили, що неможливо передбачити, які призводять або створюють передумови для виникнення збоїв у роботі Товариства або безпосередньо перешкоджають його нормальному функціонуванню.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Товариство розглядає власний капітал як основне джерело формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання

прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Товариства. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури.

ПОЛІТИКА ТА ПРОЦЕДУРИ УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Політика управління ризиками Товариства визначається з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління ризиками та контролю, а також за затвердження укладення договорів на значні суми.

30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала «спеціальну воєнну операцію», що фактично означало початок неспровокованої війни між російською федерацією та Україною.

Негайно після оголошення війни росія запустила крилаті та балістичні ракети по аеродромах, військових штабах і складах у Києві, Харкові, Івано-Франківську, Луцьку, Дніпрі та інших містах України. Президент України Зеленський В.О. оголосив про запровадження в Україні воєнного стану. Наразі Україна продовжує запеклу боротьбу з окупантами. НАТО і Європейський союз значною мірою ефективно відреагували в перші місяці війни. Лідерство США ще раз довело свою важливість успішно мобілізуючи міжнародні зусилля, особливо щодо координації надання військової підтримки Україні. Були запроваджені санкції проти росії у відповідь на варварське вторгнення багатьох країнами Заходу.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але воєна серйозно вплинула на економіку України у цілому та на розвиток бізнесу Компанії. Керівництво Компанії докладас значних зусиль щодо пом'якшення негативного впливу п бізнес Компанії.

Однак існують фактори поза межами впливу, наприклад тривалість війни, які підвищують невизначеність щодо оцінки Компанією сум відшкодування щодо дебіторської заборгованості.

Події після дати балансу, що не вимагають коригування даних фінансової звітності, але впливають на діяльність Товариства відсутні.

Події після дати балансу до дати затвердження фінансової звітності, які вимагають коригування даних фінансової звітності відсутні.

Директор

Головний бухгалтер



Лілія. Коровьонкова

Оксана Хижняк

