

ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗМІСТ

Стор.

Заява керівництва про відповідальність	3
Звіт про фінансове положення	5
Звіт про сукупний дохід	6
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Звіт про рух грошових коштів	8
Примітки до фінансової звітності:	
1. Компанія та її основна діяльність	9
2. Основні положення облікової політики	9
3. Істотні судження, оцінки та припущення	18
4. Застосування нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій	19
5. Виручка	20
6. Собівартість	20
7. Загальні та адміністративні витрати	21
8. Інші доходи\витрати, нетто	21
9. Оподаткування	21
10. Дебіторська заборгованість	21
11. Основні засоби	21
12. Дебіторська заборгованість за наданими кредитами (Інша поточна дебіторська заборгованість)	22
13. Грошові кошти	22
14. Капітал	23
15. Довгострокові зобов'язання	24
16. Короткострокові зобов'язання	24
17. Передплати одержані	24
18. Контрактні та умовні зобов'язання	24
19. Пов'язані сторони	25
20. Політика управління фінансовими ризиками	25
21. Справедлива вартість фінансових інструментів	27
22. Нематеріальні активи	27
23. Події після звітного періоду	28

ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РОКИ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 ТА 2020 РОКУ

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

Підготовлена Компанією 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 Компанія керувалася 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 Компанії. 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 компаній в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Компанія 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 Компанії підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, 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 Компанії.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Компанія 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 фіскальних та інших заходів, що будуть здійснюватися урядом України. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії та здатність Компанії 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.

Керівництво ПТ ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ" (надалі - Компанія) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії станом на 31 грудня 2021 та 2020 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів і

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
Приватне ТОВ "Голден клуб лімітед" і компанія
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництво Компанії 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 Компанія 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 Компанії також несе відповідальність за:

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

Дана фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року, що підготовлена відповідно до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Компанії 15 квітня 2022 року.

Від імені керівництва Компанії:

Директор Лілія КОРОВЬОНКОВА

Головний бухгалтер Оксана ХИЖНЯК

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВЕ ПОЛОЖЕННЯ
 СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 ТА 2021 РОКУ**
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ	.		
Необоротні активи			
Основні засоби	11	28	75
Актив з права використання		812	
		840	1,253
Оборотні активи			
Торгова дебіторська заборгованість, нетто			
Передплата з податку на прибуток			
Аванси видані та інші оборотні активи		4,859	4,470
Грошові кошти та їх еквіваленти		170	145
		5,029	
ВСЬОГО АКТИВИ		5,869	5,868
КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Капітал			
Статутний капітал	17	930	930
Неоплачений капітал			-
Нерозподілений прибуток		882	1,222
Додатковий капітал		108	
Резервний капітал		51	
		1,971	2,333
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові орендні зобов'язання		178	1,523
Забезпечення		1	
		179	1,525
Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити та позики		959	553
Поточна частина довгострокових зобов'язань		508	
Торгова кредиторська заборгованість	15		
Інші короткострокові зобов'язання		93	
Передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання	16	2,160	1,351
		3,720	2,010
ВСЬОГО КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		5,869	5,868

Від імені керівництва Компанії:

Директор Лілія КОРОВЬОНКОВА

Головний бухгалтер Оксана ХИЖНЯК

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 ТА 2021 РОКУ**
(в тисячах гривень, якщо не вказано інше)

	Прим.	2020	2021
Виручка	5	8,742	8,053
Собівартість	6	(7,695)	(6,682)
Валовий прибуток		1,047	1,371
Загальні та адміністративні витрати	7	(438)	(569)
Витрати на збут			
Інші доходи /(витрати), нетто	8	(8)	(62)
Фінансові витрати		(261)	(299)
Прибуток до оподаткування		340	441
Витрати з податку на прибуток		(61)	(79)
Прибуток за період		279	362
Інший сукупний дохід/(збиток):			
Всього сукупний дохід за період		279	362

Від імені керівництва Компанії:

Директор Лілія. Коровьонкова

Головний бухгалтер Оксана Хижняк

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
Приватне ТОВ "Голден клуб лімітед" і компанія
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 ТА 2021 РОКУ
(в тисячах гривень, якщо не вказано інакше)

	Статутний й капітал	Нерозподілений прибуток	Додатковий й капітал	Резервний й капітал	Всього капітал
На 31 грудня 2020 року	930	882	108	51	1,971
Прибуток за період		362			
Резервний капітал		(22)		22	
На 31 грудня 2021 року	930	1,222	108	73	2,333

Від імені керівництва Компанії:

Директор Лілія. Коровьонкова

Головний бухгалтер Оксана Хижняк

Примітки на стор.9-27 є невідміною частиною данної фінансової звітності

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
 СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 ТА 2021 РОКУ
 (в тисячах гривень, якщо не вказано інше)**

	Прим.	
Грошові потоки від операційної діяльності		
Прибуток до оподаткування		441
Коригування на:		
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	11	
Забезпечення		2
Доходи/(витрати) від курсових різниць, нетто		2
Зміни в оборотному капіталі:		
(Збільшення) / Зменшення торгової дебіторської заборгованості		389
(Збільшення) / Зменшення авансів виданих та інших оборотних активів		358
Збільшення / (Зменшення) торгової кредиторської заборгованості	15	
Збільшення / (зменшення) передплат отриманих та інших короткострокових зобов'язань		(809)
Грошові кошти, отримані від господарських операцій		(62)
Фінансові витрати сплачені		
Чисті грошові потоки від операційної діяльності		(60)
Рух потоків від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності		-
Рух потоків від фінансової діяльності		
Надходження від Власного капіталу		
Надходження позик		
Повернення позик		(406)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		(406)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(25)
Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок року		170
Грошові кошти та їх еквіваленти, на кінець року		145

Від імені керівництва Компанії:

Директор Лілія. Коровьонкова

Головний бухгалтер Оксана Хижняк

Примітки на стор.9-27 є невідмінною частиною данної фінансової звітності

1. КОМПАНІЯ ТА ЇЇ ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Повне товариство Ломбард "Меркурій" Приватне ТОВ "Голден клуб лімітед" і компанія (далі – Компанія) зареєстровано у відповідності з законодавством України 29.11.2011 року. Виключним видом діяльності компанії 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 супутніх послуг. Компанія здійснює свою діяльність на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, виданого Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає наступні фінансові послуги :

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.
- Компанія надає наступні супутні послуги:
- надання посередницьких послуг зі страхування предмета застави на підставі агентського договору зі страховою компанією;
- реалізація заставленого майна відповідно до чинного законодавства та/або умов договору.

Компанія має ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Компанія зареєстрована та розташована за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, будинок 55, офіс 39.

Компанія є платником податку на загальних підставах.

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

2.1. Операційне середовище

Компанія 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. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у розвал системи правопорядку, військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Протягом 2014-2021 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 («грн.»), 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 Компанії 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 Компанії у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації і, за необхідності, наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальший негативний розвиток цих подій описано у Примітці 22 «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 було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Як зазначено в Примітці 22 «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 No 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 Компанії.

Але наразі в Компанії працює 100% відділень. 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 Компанії 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, Компанія здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Тому Керівництво вважає за доцільно прийняти для підготовки даної фінансової звітності принцип безперервності діяльності.

2.3. Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою Компанії є українська гривня ("грн."). Операції в валютах, що відрізняються від функціональної валюти Компанії вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті переводяться за курсом обміну, що діє на дату операції або оцінки, якщо статті підлягають переоцінці. Доходи або збитки від курсових різниць у результаті операцій погашення або переоцінки монетарних активів чи зобов'язань на кінець року, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Валютою подання даної фінансової звітності є українська гривня ("грн.").

Фінансові результати та фінансове положення Компанії переведені в валюту подання наступним чином:

- Активи та зобов'язання по кожному представленому балансу перераховуються за курсом обміну валют згідно курсу Національного банку України на звітну дату;
- Статті капіталу переводяться у валюту подання використовуючи історичний курс;
- Доходи та витрати по кожній статті звіту про сукупний дохід переводяться за середнім курсом (якщо цей середній курс не є обґрунтованим приближенням сукупного ефекту курсів, що діяли на дати операцій, то доходи та витрати переводяться за курсом на дати операцій);
- Всі курсові різниці, що виникають, визнаються в якості окремого компонента капіталу в статті "Резерв переведення у валюту подання".
- Іноземна валюта може бути вільно конвертована в межах України за курсом обміну, близькому до курсу обміну, що встановлений Національним Банком України. На даний момент українська гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України.

2.4. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення в разі їх наявності.

Історична вартість основних засобів включає: (а) ціну покупки, включаючи невідшкодовані імпорتنі мита і податки, за вирахуванням торговельних та інших знижок; (б) всі витрати, безпосередньо пов'язані з доставкою активу на місце розташування та приведення у стан, що забезпечує його використання у відповідності з намірами менеджменту; (в) первісна оцінка витрат з демонтажу і вивозу основного засобу, і відновлення зайнятої території; ці зобов'язання оцінюються Компанією або в рамках придбання активу, або як результат діяльності, протягом певного періоду часу, не пов'язаної з виробництвом товарів, протягом цього періоду.

Капіталізовані витрати включають основні витрати з модернізації та заміни деталей активу, які продовжують термін його корисного використання або покращують їх здатність генерувати дохід. Вартість ремонтів і технічного обслуговування основних засобів, які не відповідають описаним вище критеріям капіталізації, визнаються у звіті про сукупний дохід в періоді, в якому вони виникли.

Амортизація здійснюється шляхом списання вартості, яка амортизується протягом строку корисного використання активу і розраховується прямолінійним методом. Строки корисного використання груп основних засобів зазначені нижче:\

Група основних засобів	Строк корисного використання
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

Амортизована вартість - вартість основного засобу або інша вартість, що її заміняє, за вирахуванням залишкової вартості. Залишкова вартість активу - оцінена сума, яку компанія отримає на дату продажу основного засобу, мінус оціночна вартість вибуття, якщо актив досяг віку і стану, в якому може закінчуватися термін його корисного використання.

Залишкова вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках

Прибуток або збиток в результаті вибуття або ліквідації основних засобів визначається як різниця між надходженнями грошових коштів від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про сукупний дохід

Капітальне будівництво включає витрати безпосередньо пов'язані з будівництвом основного засобу, включаючи розподіл різних накладних витрат, які стосуються будівництва. Капітальне будівництво не підлягає амортизації. Ці активи амортизуються з моменту введення в експлуатацію, на тій же основі, що й інші активи.

2.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи придбані окремо, відображаються за вартістю первісного визнання. Після первісного визнання, нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи ("Програмне забезпечення") амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить від 2 до 10 років.

Строк корисного використання та метод амортизації нематеріальних активів переглядаються та, за необхідності, коригуються в кінці кожного звітного періоду. Вплив всіх змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередніх періодах, обліковуються як зміни в облікових оцінках.

На кожну звітну дату Компанія переглядає балансову вартість основних засобів і нематеріальних активів, щоб визначити чи існують ознаки знецінення. Якщо подібні ознаки існують, очікувана сума відшкодування активу оцінюється, щоб визначити суму збитків від знецінення.

2.6. Актив з права користування та орендні зобов'язання.

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

Застосовуючи МСФЗ 16, Компанія має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів. Строк оренди, визначений Компанією, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Компанія обґрунтовано впевнена у тому, що вона не реалізує таку можливість. Для орендних договорів з невизначеним строком Компанія прирівнює тривалість договору до економічного корисного строку експлуатації необоротних активів, які розміщені у орендованому приміщенні та фізично поєднані з ним, або ж прирівнює тривалість договору до середнього типового ринкового строку договору відповідного виду оренди. Той самий економічний корисний строк експлуатації застосовується для визначення строків амортизації активу з права користування.

Амортизація відноситься на прибутки і збитки за прямолінійним методом.

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

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

В подальшому, Компанія 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. Компанія 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, Компанія 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. Порівняльна інформація за 2019 рік не перераховується.

2.7. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів

Для визначення збитків від знецінення активи групуються на найнижчому рівні, для якого можливо визначити окремий грошовий потік (одиниця, яка генерує грошові кошти).

Сума відшкодування - більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на збут та цінність використання активу.

При оцінці вартості використання активу, передбачувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, що відносяться до даного активу.

Якщо за оцінками сума очікуваного відшкодування активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) менша від його балансової вартості, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення визнається негайно у звіті про сукупний дохід, за винятком випадків, коли актив обліковується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як зменшення переоціненої вартості.

Якщо збиток від зниження вартості згодом сторнується, то балансова вартість активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) збільшується до переглянутої оцінки суми очікуваного відшкодування, при цьому збільшена балансова вартість не повинна перевищувати балансову вартість, яка могла б бути визначена в тому випадку, якщо б не був визнаний збиток від знецінення для активу (або одиниці, яка генерує грошові кошти) в попередні роки. Сторнування збитку від знецінення негайно визнається як дохід, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. У цьому випадку збиток від знецінення розглядається як збільшення переоціненої вартості.

2.8. Запаси

Запаси відображаються за найменшою з вартостей: собівартості або чистої вартості реалізації. Чистою вартістю реалізації є розрахункова вартість продажу в ході нормального ведення господарської діяльності мінус попередньо оцінені витрати на завершення та попередньо оцінені витрати на збут. Списання запасів обліковується за методом середньозваженої собівартості.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені при доставці запасів до їх теперішнього місця розташування та приведення їх у відповідний стан.

Компанія виділяє наступні види товарно-матеріальних запасів:

- сировина і матеріали
- інші запаси.

У складі статті "Незавершене виробництво" в тому числі обліковуються витрати, понесені у звітному періоді, але які відносяться до підготовки посівних площ під посіви майбутніх звітних періодів.

На кожну звітну дату Компанія оцінює запаси на предмет наявності пошкоджень, старіння, втрати ліквідності, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце, сума, на яку зменшується вартість запасів, відображається як збиток у звіті про сукупний дохід.

2.9. Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення

справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції.

Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив.

Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

(а) Дебіторська заборгованість за договорами фінансового кредиту

Дебіторська заборгованість за договором фінансового кредиту і оцінюється при первісному визнанні за справедливою вартістю наданого фінансового кредиту, нарахованих відсотків та нарахованої пені.

Балансова вартість дебіторської заборгованості за договорами фінансового кредиту перевіряється на предмет знецінення у випадках, коли події або обставини вказують на ймовірність того, що балансова вартість не буде відшкодована, а збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки і збитки. Компанія формує страховий резерв за всіма видами кредитних операцій, включаючи нараховані за всіма цими операціями відсотки відповідно до Методики формування та списання небанківськими фінансовими установами резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій.

Якщо відшкодування активу менше його балансової вартості, то балансова вартість активу зменшується до його очікуваного відшкодування. Таке зменшення є збитком від зменшення корисності. Якщо сума очікуваного відшкодування більше балансової вартості, то збиток від знецінення коригується в межах його накопиченої суми.

Визнання дебіторської заборгованості по договорах фінансового кредиту припиняється у разі виконання критеріїв припинення визнання фінансових активів.

(б) Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, за винятком фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку, на кожну звітну дату оцінюються на наявність ознак знецінення. Збитки від знецінення визнаються, коли існують об'єктивні свідчення зменшення майбутніх грошових потоків, які піддаються надійній оцінці, пов'язаній з даним активом, як результат одної або декількох подій, що виникли після первісного визнання фінансового активу.

Активи, які амортизуються, аналізуються на предмет їх можливого знецінення в разі будь-яких подій або зміни обставин, які вказують на те, що відшкодування балансової вартості може стати неможливим. Збиток від знецінення визнається у сумі, на яку балансова вартість активу перевищує вартість його відшкодування. Вартість відшкодування активу – це вища з двох величин: (і) справедливої вартості активу за вирахуванням витрат на продаж або (ii) вартості використання. Для розрахунків можливого знецінення активи групуються на найнижчому рівні, на якому існують окремо ідентифіковані грошові потоки (на рівні одиниць, що генерують грошові кошти).

За винятком інструментів власного капіталу, наявних для продажу, якщо в наступному періоді сума збитків від знецінення зменшиться, і це зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що виникла після визнання знецінення, збитки від знецінення, які визнані раніше, покриваються коригуванням відповідних статей у звіті про прибутки і збитки. В даному випадку, балансова вартість фінансових інвестицій на дату покриття збитків не може перевищувати їх амортизовану вартість, яка була б відображена, якщо б збитки не були визнані.

У відношенні цінних паперів на право власності, що наявні для продажу, будь-яке збільшення справедливої вартості після визнання збитків від знецінення відноситься безпосередньо на капітал.

(в) Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням прибутку або збитку - фінансові зобов'язання, утримувані з метою торгівлі, і фінансові зобов'язання, заявлені до відображення при первісному визнанні за справедливою вартістю з відображенням прибутку або збитку. Станом на 31 грудня 2021 року у Компанії не було фінансових зобов'язань у даній категорії. Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю - інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання відображаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. У подальшому позики і кредиторська заборгованість відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної відсоткової ставки.

(г) Списання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансовий актив (або, якщо це можливо застосувати, частина фінансового активу або частина групи однотипних фінансових активів) списується з балансу в таких випадках:

- закінчився термін права отримання грошових надходжень від активу;
- термін права отримання грошових надходжень від активу не минув,

однак Компанія прийняла рішення виплатити їх третій особі без істотної тимчасової затримки і в повному розмірі за договором передачі, чи Компанія передала свої права на отримання грошових надходжень від активу або а) передала більшість ризиків і вигод, пов'язаних з активом, або б) передала контроль над активом без передачі або збереження більшості ризиків і вигод, пов'язаних з активом.

Фінансові зобов'язання списуються при їх погашенні, скасуванні або закінченні терміну права їх вимоги. Коли наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим же кредитором з суттєво відмінними умовами, або істотно змінюються умови наявного зобов'язання, така заміна або зміна показуються як списання з балансу наявного та прийняття нового зобов'язання з відображенням різниці відповідних балансових вартостей у звіті про сукупний дох

2.10. Знецінення не фінансових активів

На кожну звітну дату визначається наявність ознак знецінення не фінансових активів. Якщо такі виявлені, а також при необхідності перевірки можливого знецінення активу за рік, що завершився, керівництво визначає суму очікуваного відшкодування такого активу. Якщо вона менша від його балансової вартості, то остання зменшується до рівня вартості відшкодування.

Збиток від зменшення триваючих видів діяльності знаходить своє відображення у фінансових результатах у складі категорій, відповідних до функцій знеціненого активу.

2.11. Грошові кошти і короткострокові депозити

Грошові кошти і короткострокові депозити в звіті про фінансовий стан включають грошові кошти в банках і в касі і короткострокові депозити з первісним строком погашення 3 місяці або менше.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти складаються з грошових коштів та короткострокових депозитів, згідно з визначенням наведеним вище, за вирахуванням непогашених банківських овердрафтів.

2.12. Торгова та інша кредиторська заборгованість

Торгова кредиторська заборгованість визнається, коли контрагент виконує договірні зобов'язання і вимірюється за амортизованою вартістю, використовуючи ефективну ставку відсотка.

2.13. Кредити і позики

Кредити і позики спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням супутніх витрат. Надалі кредити і позики обліковуються за амортизованою вартістю; всі різниці між сумами грошових надходжень (за вирахуванням витрат на здійснення операції) і сумами погашень відображаються у звіті про прибутки і збитки в періоді, в якому кредити і позики випущені, використовуючи метод ефективної ставки відсотка. Кредити і позики класифікуються як поточні зобов'язання, якщо у Компанії немає безумовного права відкласти погашення зобов'язань не менше ніж на один рік після дати складання балансу.

2.14 Визнання та оцінка доходів

Доходи Компанії класифікуються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності за такими групами:

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

Доходи від іншої операційної діяльності включають інші види доходів, які не перелічені у складі доходів від основної діяльності.

Фінансові доходи включають дохід у вигляді відсотків.

Рахунки доходів співвідносяться з рахунками торгової та іншої дебіторської заборгованості, що виділені відповідно до прийнятої класифікації доходів.

Під час продажу продукції, товарів, робіт, послуг дохід визнається в сумі, яка відображає винагороду, що підлягає отриманню в обмін на такі товари, послуг

При відображенні доходів Компанії застосовується 5-ти ступенчата модель визнання виручки:

- Етап 1 – Ідентифікація контрактів;
- Етап 2 – Визначення зобов'язань за контрактом;

Етап 3 – Визначення ціни угоди;

Етап 4 – Ідентифікація ціни угоди для виконання зобов'язання за договором;

Етап 5 – Визнання виручки після виконання зобов'язань.

(а) Класифікація і визнання доходів

Компанія визнає виручку в певний момент часу, коли відбувається передача обіцяних за договором товарів або надання послуг покупцеві. По суті, товари (послуги) передаються (надаються), коли покупець отримує контроль над ними. Отже, виручка визнається в момент отримання покупцем контролю над відповідними активами.

Контроль – це можливість управляти використанням і отримувати в значній мірі всі існуючі переваги від активу. У тому числі контроль включає в себе можливість запобігання використанню активу або отримання вигод від його використання іншою особою або організацією (компанією).

(б) Виручка від реалізації послуг

Виручка від надання послуг визнається пропорційно ступені завершеності операції станом на дату складання балансу. Ступінь завершеності визначається методом дослідження обсягів виконаних робіт.

Дохід не визнається у випадку, коли існує суттєва вірогідність змін умов контракту, відшкодування витрат покупцю або повернення товарів.

Якщо послуги представляють собою виконання невизначеної кількості операцій за певний період часу, то дохід визнається шляхом рівномірного його нарахування за цей період.

(с) Відсотки і дивіденди

Відсотковий дохід відображається як дохід за методом нарахування

Дохід у вигляді дивідендів відображається тоді, коли дивіденди оголошені, а не фактично отримані

Дохід відображається за методом нарахування на підставі умов, які визначені у відповідних договорах.

2.15. Визнання та оцінка витрат

Витрати визнаються Компанією, якщо виконуються наступні умови: сума витрат може бути надійно визначена, і виникає зменшення в майбутньому економічних вигод, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються у тому звітному періоді, в якому визнано доходи, для отримання яких вони понесені, або тоді, коли стає очевидно, що дані витрати не призведуть до отримання будь-яких доходів, незалежно від часу фактичної виплати коштів чи іншої форми їх оплати, коли економічні вигоди від їх використання зменшилися або повністю спожиті.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визначаються шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

Списання витрат майбутніх періодів проводиться рівномірно протягом періодів, до яких вони відносяться і, відповідно, протягом яких очікується отримання пов'язаної з ними економічної вигоди.

2.16. Витрати за кредитами та позиками

Компанія капіталізує всі витрати за кредитами і позиками, які можуть бути безпосередньо віднесені до придбання, будівництва або створення кваліфікованого активу, як частина вартості цього активу. Коли Компанія позичає грошові кошти на загальні цілі і надалі використовує їх для отримання

кваліфікованого активу, сума витрат по кредитах і позиках визначається Компанією шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на такий актив. Ставка капіталізації являє собою середньозважену величину позикових коштів в рамках запозичень Компанії, що залишаються до погашення в ході звітного періоду, відмінних від коштів, отриманих безпосередньо в цілях отримання кваліфікованого активу.

Інші витрати на позики, в основному, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

2.17. Умовні зобов'язання та активи

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Подібні зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком випадків, коли ймовірний відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є несуттєвим.

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках до фінансової звітності в тій мірі, в якій ймовірне отримання Компанією економічних вигод.

2.18. Забезпечення

Забезпечення визнаються у фінансовій звітності Компанії, коли у неї є поточні юридичні або такі що впливають з практики зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, для погашення яких, ймовірно, вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і сума зобов'язань може бути достовірно оцінена.

2.19. Оренда

Оренда класифікується як фінансова, коли, за умовами оренди, орендар бере на себе всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням відповідними активами.

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди визнаються як активи Компанії за їх справедливою вартістю на дату початку оренди, або за поточною вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідні зобов'язання перед орендодавцем відображаються в звіті про фінансовий стан як зобов'язання з фінансової оренди. Орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань, так щоб забезпечити постійну ставку на залишок зобов'язань. Витрати з фінансової оренди визнаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід і класифікуються як фінансові витрати.

3. ІСТОТНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ПРИПУЩЕННЯ

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на звітні суми доходів, витрат, активів і зобов'язань, і розкриття умовних зобов'язань, на кінець звітного періоду. Незважаючи на це, в зв'язку з невизначеністю щодо цих оцінок, реальні результати, враховані в наступних періодах можуть відрізнятися від цих оцінок.

Дана фінансова звітність включає оцінки керівництва щодо вартості активів, зобов'язань, сум доходів, видатків та визнання договірних зобов'язань. Ці оцінки, в основному, включають

(а) Знецінення основних засобів

Відповідно до МСФЗ 36 "Знецінення активів" Компанія переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення.

Компанія використовує модель стратегічного планування для розрахунку дисконтованих грошових потоків (використовуючи метод "вартості використання" як визначено в МСФЗ 36) і таким чином оцінює вартість відшкодування основних засобів.

Очікувані майбутні грошові потоки відображають довгострокові виробничі плани, складені на основі попереднього досвіду і ринкових очікувань.

Застосування МСФЗ 36 вимагає ґрунтовних суджень керівництва щодо оцінок і припущень, щодо майбутніх грошових потоків і коефіцієнта дисконтування. Враховуючи характер поточного глобального економічного оточення, подібні оцінки та припущення мають високий ступінь

невизначеності. Тому, інші подібні припущення можуть привести до результату, що може суттєво відрізнятись.

(б) Термін корисного використання основних засобів

Компанія визначає строки корисного використання, не рідше ніж один раз на рік, на кінець кожного фінансового року та, якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Дані оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість основних засобів і амортизаційні витрати протягом періоду.

(в) Резерв під очікувані кредитні збитки

Підприємство створює оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за рахунок прибутків і збитків для фінансових активів, що враховуються за амортизованою собівартістю.

При оцінці відповідності резерву під очікувані кредитні збитки керівництво враховує поточні економічні умови в цілому, терміни простроченої дебіторської заборгованості, попередній досвід при списанні зобов'язань, платоспроможність покупця і зміни в умовах оплати. Зміни в економіці, галузі або фінансовому становищі конкретного покупця можуть спричинити коригування суми резерву під очікувані кредитні збитки, відображеної у фінансовій звітності.

4. ЗАСТОСУВАННЯ НОВИХ ТА ПЕРЕГЛЯНУТИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації

Облікова політика Компанії відповідає політиці, яка застосовувалася у попередньому звітному періоді, за винятком таких нових Стандартів і Інтерпретацій, а також поправок до них які вступили в силу з 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Суть та ефект змін в результаті прийняття цих нових стандартів описані нижче.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 17 Страхові контракти

Стандарт вимагає, щоб страхові зобов'язання оцінювалися по поточній вартості, і надає більш уніфікований підхід до вимірювання та представлення інформації по всіх страхових контрактах. Ці вимоги призначені для того, щоб досягнути цілі послідовного обліку страхових контрактів. Стандарт розділяє інвестиційні та страхові активності, причому обидві ці активності є важливими сферами бізнесу страхових компаній, але які мають абсолютно різну економічну суть. Стандарт застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Цей стандарт не застосовується до Компанії.

Зміни в МСФЗ, пов'язані з реформою IBOR – фаза 1 (2020 р.) та фаза 2 (2021 р.) МСФЗ 9, МСФЗ 7, МСФЗ 16, МСФЗ 4, МСБО 39.

Зміни до МСФЗ, як відповідь на зміни на фінансових ринках, були внесені у два етапи:

- Поправки на етапі 1 передбачають тимчасові винятки для конкретних вимог обліку хеджування, на які впливають невизначеності, що виникли в результаті реформи, до того, як існуючий контрольний показник процентної ставки (IBOR) буде замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати.
- Поправки на етапі 2 стосуються питань, які можуть вплинути на фінансову звітність, коли IBOR замінено альтернативною контрольною процентною ставкою. Ці поправки стосуються багатьох підприємств, зокрема тих, які мають фінансові активи, фінансові зобов'язання або зобов'язання з оренди, які підлягають реформі контрольної ставки процентної ставки, а також тих, які застосовують вимоги до обліку хеджування в МСФЗ 9 або МСБО 39 до відносин хеджування, на які впливає реформа. Поправки до Фази 2 застосовуються до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати.

Компанія не використовує IBOR у розрахунках

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»: Посилання на концептуальну основу
 Змінено МСФЗ 3:11, щоб посилалися на версію Концептуальної основи фінансової звітності 2018 року, і внесено зміни до МСФЗ 3 щодо особливих вимог до операцій та інших подій, що входять до сфери застосування МСБО 37 або IFRIC 21.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»

Забороняється відраховувати із вартості ОЗ виручку від продажу виробів, виготовлених до використання (активації) ОЗ за призначенням. Доповнено роз'яснення, що таке «тестування». Додані конкретні вказівки щодо вимірювання вартості проданих товарів за результатами тестування не надаються (застосовується МСБО 2).

Поправки до МСБО 37: Обтяжливі контракти – Вартість виконання контракту

Ці поправки вимагатимуть від суб'єкта господарювання включення всіх витрат, які безпосередньо стосуються контракту.

Включаючи всі такі витрати, надає більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності суб'єкта господарювання, а саме: вигоди від надання такої інформації, ймовірно, переважають витрати; і вимога включати всі витрати, які безпосередньо стосуються контракту, відповідає іншим вимогам МСБО 37 та вимогам інших стандартів МСФЗ.

Інтерпретація КІМСФЗ 23 Невизначеність стосовно порядку обліку податку на прибуток

Інтерпретація призначена для того, щоб роз'яснити порядок обліку податку на прибуток у ситуації, коли невідомо, чи податковий орган погодиться з однією чи іншою інтерпретацією вимог податкового законодавства. Інтерпретація застосовується до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 9 Функції передплати з від'ємною компенсацією

Ці поправки замінюють існуючі вимоги МСФЗ 9 щодо прав закінчення терміну дії, дозволяючи оцінку по амортизованій вартості (або ж, залежно від бізнес моделі, по справедливій вартості через інший сукупний дохід), навіть у разі від'ємної компенсації. Поправки застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Керівництво Компанії очікує, що коли вищезазначені стандарти та інтерпретації вступають у силу, вони не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність. На звітну дату Компанія не планує робити раннє застосування цих стандартів та інтерпретацій.

5. ВИРУЧКА

За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, виручка була представлена наступним чином:

Виручка від реалізації послуг надання фінансових кредитів	8,053
	8,053

6. СОБІВАРТІСТЬ

За роки, що закінчився 31 грудня 2021 року, собівартість в розрізі елементів витрат була представлена наступним чином:

	2021
Сировина та матеріали	76
Заробітна плата та пов'язані з нею витрати	1,135
Витрати на охорону	473
Амортизація права використання	1,725
Інші	3,746
	6,682

7. ЗАГАЛЬНІ ТА АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року, загальні та адміністративні витрати були представлені наступним чином:

Заробітна плата та пов'язані з нею витрати	(261)
Консультаційні послуги	
Амортизація основних засобів	
Технічне обслуговування	
Податки, мита та збори	
Інші	(317)
	(569)

8. ІНШІ ДОХОДИ/(ВИТРАТИ), НЕТТО

За рік, що закінчилися 31 грудня 2021, інші доходи/(витрати) були представлені наступним чином:

	2021
Інші доходи:	
Доходи/(витрати) від супутніх послуг, нетто	-
	-
Інші витрати:	
Визнані штрафи, пені та неустойки	-
Нарахування резерву під сумнівну заборгованість	-
Втрати та знецінення запасів	-
Інші	(62)
	(62)

9. ОПОДАТКУВАННЯ

Протягом 2021 року, Компанія обкладалася податком на прибуток за ставкою 18%.

Суми відстрочених податкових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року не були суттєвими, тому не були враховані при розрахунку фінансових показників звітності.

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

Станом на звітні дати поточна дебіторська заборгованість за зобов'язаннями:

	31.12.2021	31.12.2020
Поточна заборгованість за зобов'язаннями	595	-
Разом	595	-

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Станом на 31 грудня 2020 та 2021 року, основні засоби були представлені наступним чином:

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади	Інші основні засоби	Разом
Первісна вартість:				
На 31 грудня 2020 року	125	36	2,588	2,749

ПОВНЕ ТОВАРИСТВО ЛОМБАРД "МЕРКУРІЙ"
Приватне ТОВ "Голден клуб лімітед" і компанія
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
(у тисячах гривень)

Надходження	12	23	1,897	1,932
Трансфер				
Вибуття				-
На 31 грудня 2021 року	137	59	4,485	4,681

Накопичена амортизація:

На 31 грудня 2020 року	125	8	1,776	1,909
Нарахування амортизації	5	9	1,505	1,519
Вибуття				
На 31 грудня 2021 року	130	17	3,281	3,428

Залишкова вартість:

На 31 грудня 2020 року	-	28	812	840	-
На 31 грудня 2021 року	7	42	1,204	1,253	

Послідовно аналізуючи зазначені згідно МСФЗ 36 "Знецінення активів" ознаки можливої наявності знецінення, необхідно зазначити наступне: активи Компанії нормально експлуатуються, знаходяться в доброму стані, обладнання своєчасно обслуговується. Таким чином, немає підстав вважати, що вартість комплексу активів знизилась більше, ніж передбачалось, виходячи з нормальних умов його експлуатації.

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

Основною діяльністю Компанії є надання фінансових кредитів. У своїй фінансовій звітності Компанія відображає дебіторську заборгованість за виданими кредитами у складі статті «Інша поточна дебіторська заборгованість» Балансу (Звіту про фінансовий стан). Компанія регулярно контролює своєчасність отримання грошових коштів за договорами, відстежує (за наявності) прострочення платежів, та за наявності таких створює резерви сумнівних боргів

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2021 року, аванси видані та інші оборотні активи були представлені наступним чином:

	2020	2021
Поточна частина дебіторської заборгованості за фінансовим кредитом	4,818	3,318
Відсотки за користування кредитом	36	552
Інша дебіторська заборгованість	5	5
	4,859	3,875

13. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2021 року, грошові кошти та їх еквіваленти були представлені наступним чином:

	2020	2021
Грошові кошти на банківських рахунках	170	145
	170	145

14. КАПІТАЛ

СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал станом на 31 грудня 2021 року був представлений наступним чином:

Учасник	Розмір статутного капіталу	%
Приватне ТОВ "Голден Клуб Лімітед"	846	91,0%
ТОВ "Євролуч"	84	9,0%
	930	100,0%

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2021, змін стосовно складеного капіталу, складу учасників та його структури не було.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Станом на звітні дати, власний капітал Компанії включає:

	31.12.2021	31.12.2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	930	930
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	108	108
Резервний капітал	51	73
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	882	1222
Неоплачений капітал	-	-
Вилучений капітал	-	-
Інші резерви	-	-
Всього	1971	2333

15. ДОВГОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2021 року, довгострокові зобов'язання була представлена наступним чином:

	2021
Довгострокові орендні зобов'язання	1,523
	1,523

16. КОРОТКОСТРОКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2021 року короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
Заробітня плата, податки та збори	92	106
Поточна частина довгострокових зобов'язань	508	
	600	106

17. ПЕРЕДПЛАТИ ОДЕРЖАНІ

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2021 року, передплати одержані та інші короткострокові зобов'язання були представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
Інші короткострокові зобов'язання	2,160	1,351
	2,160	1,351

18. КОНТРАКТНІ ТА УМОВНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(а) Економічна ситуація

Операційна діяльність Компанії здійснюється в Україні. Закони та інші нормативні акти, що впливають на діяльність підприємств в Україні, можуть підлягати змінам за невеликі проміжки часу. Як результат цього, активи та операційна діяльність Компанії можуть підлягати ризику в разі будь-яких несприятливих змін у політичному та економічному середовищі.

(б) Оподаткування

Внаслідок нестабільного економічного середовища в Україні податкові органи приділяють все більше уваги суб'єктам підприємницької діяльності. У зв'язку з цим, місцеве та загальнодержавне податкове законодавство постійно змінюються. Положення різних законодавчих та нормативно-правових актів не завжди чітко сформульовані і їх інтерпретація залежить від думки посадових осіб податкових органів та Міністерства фінансів. Нерідкі випадки розбіжності у думках між місцевими, регіональними та республіканськими податковими органами. У відповідних нормативно-правових актах, законах, постановах існує режим штрафів та пені за заявлені чи виявлені порушення. Штрафні санкції включають конфіскацію спірної суми (за порушення законодавства), а також штрафи. Ці факти створюють податкові ризики, значно перевищуючі ризики в країнах з більш розвинутими податковими системами.

(в) Пенсійні та інші зобов'язання, пов'язані з виплатою заробітної плати співробітникам

Співробітники Компанії отримують пенсійне забезпечення від Пенсійного фонду, державної української організації, у відповідності з нормативними документами та законами України. Компанія зобов'язана відраховувати визначений відсоток заробітної плати до Пенсійного фонду з метою виплати пенсій. Єдиним зобов'язанням Компанії по відношенню до даного пенсійного плану є відрахування певного відсотку зарплати до Пенсійного фонду. Станом на 31 грудня 2021 року та 2020 року Компанія не мала зобов'язань за додатковими пенсійними виплатами, медичним

обслуговуванням, страховими чи іншими виплатами після виходу на пенсію перед своїми співробітниками чи іншими працівниками.

(г) Юридичні питання

У ході своєї звичайної господарської діяльності Компанія бере участь у судових розглядах та до неї висуваються різні претензії.

Станом на звітні дати Компанія не виступала стороною в жодному судовому процесі.

19. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Для цілей даної фінансової звітності, сторона вважається пов'язаною, якщо одна компанія здатна контролювати іншу або має значний вплив на неї при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визначено МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін". При визначенні, чи є компанія пов'язаною стороною з Компанією, основна увага приділяється сутності відносин, а не їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть вступати в операції, що неприпустимі для непов'язаних сторін. Операції між пов'язаними сторонами можуть здійснюватися на умовах, які значно відрізняються від умов здійснення операцій між непов'язаними сторонами.

Терміни та умови операцій з пов'язаними сторонами Терміни та умови операцій з пов'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.

0. ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Компанії, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику, та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу стратегічного планування, керівництво Компанії також оцінює ризики ведення діяльності, такі як зміна середовища, технології або зміна галузі. Основні ризики, властиві діяльності Компанії, включають кредитні ризики, ризик ліквідності та ринковий ризик. Керівництво Компанії розглядає і затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

а) Управління капіталом

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.

Компанія здійснює контроль за капіталом за допомогою коефіцієнта фінансового важеля, який розраховується шляхом ділення чистої заборгованості на суму капіталу та чистої заборгованості. Протягом 2021 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом.

б) Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок зміни ринкових цін. Ринкові ціни включають в себе наступні ризики: валютний ризик, ризик зміни відсоткової ставки, інший ціновий ризик.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що зміни в процентних ставках негативно вплинуть на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. Валютний ризик

Валютний ризик виникає внаслідок можливості того, що зміни курсів валют будуть здійснювати негативний вплив на майбутні грошові потоки чи справедливу вартість фінансових інструментів. Компанія не була схильна до валютного ризику станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2021 року, оскільки не мала жодних монетарних активів або зобов'язань деномінованих в іноземній валюті.

в) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що Компанія не зможе виконати свої зобов'язання з виплат при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Договірні терміни погашення по фінансовим активам та зобов'язанням станом на 1 січня 2021 року представлені наступним чином:

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Разом
Фінансові активи:			
Торгова дебіторська заборгованість		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	145	-	145
Разом	145	-	145
Фінансові зобов'язання:			
Довгострокові кредити та позики	-	-	-
Торгова кредиторська заборгованість		-	-
Інша кредиторська заборгованість	1,351	-	1,351
Разом	1,351	-	1,351
Нетто позиція	(1,206)	-	(1,206)

в) Кредитний ризик

Фінансові інструменти, за якими у Компанії може з'явитися значний кредитний ризик, представлені, в основному, торговою та іншою дебіторською заборгованістю, а також грошовими коштами та їх еквівалентами. Грошові кошти розміщуються в фінансових установах, які на період розміщення вважаються достатньо надійними. Керівництво застосовує кредитну політику та здійснює постійний контроль за схильністю до кредитного ризику.

В наступній таблиці представлено максимальний розмір кредитного ризику за компонентами балансу. Максимальний розмір ризику представлено у загальній сумі, не враховуючи вплив зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік та угод про надання забезпечення.

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2021 року
Торгова дебіторська заборгованість		
Грошові кошти та їх еквіваленти	170	145
Загальний розмір кредитного ризику	170	145

21. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість - це сума грошових коштів, на яку фінансовий інструмент може бути обміняний в ході поточних операцій (відмінно від вимушеного продажу або ліквідації) між зацікавленими сторонами і яка найкращим чином може бути підтверджена ринковим котируванням. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизаційною вартістю, оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків, очікуваних до одержання згідно з чинними контрактами, за поточною ринковою відсотковою ставкою, доступною для Компанії, для подібних фінансових інструментів з аналогічним терміном погашення.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

(i) перший рівень

— це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

(ii) другий рівень

— це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто ціни), або опосередковано (тобтовизначені на основі цін), та

(iii) третій рівень

— це оцінки, які не базуються винятково на наявних на ринку даних (тобто оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні ринкові спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

22. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух нематеріальних активів за рік, що скінчився 31 грудня 2021 року, був наступним:

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
на 01.01.2021 р.	3	3
За 2021р.		
Надійшло	-	-
Вибуло	-	-
на 31.12.2021 р.	-	-
Знос		
на 01.01.2021 р.	3	3
За 2021р.		
Нараховано	-	-
Вибуло	-	-
на 31.12.2021 р.	-	-
Балансова вартість:		
На 01.01.2021 р.	-	-
На 31.12.2021 р.	3-	3

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

На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпорядженні та використанні Компанією.

23. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОГО ПЕРІОДУ

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 багатьма країнами Заходу.

Остаточне вирішення та наслідки цих подій важко передбачити, але вони можуть серйозно вплинути на економіку України у цілому та на розвиток бізнесу Компанії.

Керівництво Компанії докладає значних зусиль щодо пом'якшення негативного впливу на бізнес Компанії.

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